# Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

## ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

***Giriş***

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS'') 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

***Sınırlı Denetimin Kapsamı***

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

***Sonuç***

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

***Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor***

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

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

3 Kasım 2026
İstanbul, Türkiye

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN**
**30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK**
**KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**


| | |
|---|---|
| **Yönetim Merkezi Adresi** | **:** Yapı Kredi Plaza D Blok<br>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 dokuz aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıdadır.

| **Bağlı ortaklıklar** | **İştirakler** |
|---|---|
| 1. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. | 1. Banque de Commerce et de Placements S.A. |
| 2. Yapı Kredi Faktoring A.Ş. | 2. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. |
| 3. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | |
| 4. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. | |
| 5. Yapı Kredi Holding B.V. | |
| 6. Yapı Kredi Bank Nederland N.V. | |
| 7. Stichting Custody Services YKB | |
| 8. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC | |
| 9. Yapı Kredi Bank Deutschland OHG | |

Ayrıca, Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme" (the Structured Entity) olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company de konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Y. Ali KOÇ** | **Gökhan ERÜN** | **Demir KARAASLAN** | **Barış SAVUR** |
| **Yönetim Kurulu Başkanı** | **Murahhas Üye ve Genel Müdür** | **Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı** | **Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü** |

| | |
|---|---|
| **Fatih K. EBİÇLİOĞLU** | **Nevin İPEK** |
| **Denetim Komitesi Başkanı** | **Denetim Komitesi Üyesi** |

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


| | |
|---|---|
| **Ad-Soyad / Ünvan** | **:** Murat SUZEYHUZ / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Müdürü |
| **Telefon** | **:** 0212 339 77 69 |
| **Faks** | **:** 0212 339 61 05 |

| | | |
|---|---|---|
| | **Birinci bölüm - Genel bilgiler** | |
| 1. | Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| 2. | Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| 3. | Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| 4. | Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| 5. | Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |
| 6. | Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 3 |
| 7. | Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |
| | **İkinci bölüm - Konsolide finansal tablolar** | |
| 1. | Konsolide bilanço (finansal durum tablosu) | 4 |
| 2. | Konsolide nazım hesaplar tablosu | 6 |
| 3. | Konsolide kar veya zarar tablosu | 7 |
| 4. | Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 9 |
| 5. | Konsolide özkaynaklar değişim tablosu | 10 |
| 6. | Konsolide nakit akış tablosu | 12 |
| | **Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları** | |
| 1. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 13 |
| 2. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| 3. | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 14 |
| 4. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 16 |
| 5. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 18 |
| 6. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| 7. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| 8. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 22 |
| 9. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 25 |
| 10. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| 11. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 25 |
| 12. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 25 |
| 13. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 26 |
| 14. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 27 |
| 15. | Karşılıklar, koşullu borçlar ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 27 |
| 16. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 28 |
| 17. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 29 |
| 18. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 30 |
| 19. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 31 |
| 20. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 31 |
| 21. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 31 |
| 22. | Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması | 31 |
| 23. | Hisse başına kazanç | 31 |
| 24. | İlişkili taraflar | 31 |
| 25. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 31 |
| 26. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 31 |
| | **Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler** | |
| 1. | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 32 |
| 2. | Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 36 |
| 3. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 37 |
| 4. | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 39 |
| 5. | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 40 |
| 6. | Konsolide likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar | 40 |
| 7. | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler | 47 |
| 8. | Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 48 |
| 9. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 50 |
| 10. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 51 |
| | **Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar** | |
| 1. | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 53 |
| 2. | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 64 |
| 3. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 70 |
| 4. | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 71 |
| 5. | Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar | 75 |
| 6. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 76 |
| | **Altıncı bölüm – Sınırlı denetim raporu** | |
| 1. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 76 |
| 2. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 76 |
| | **Yedinci bölüm – Ara dönem faaliyet raporu** | |
| 1. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu | 77 |

## Birinci Bölüm

## Genel Bilgiler

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %38,83'tür (31 Aralık 2025 - %38,83). Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin kalan %61,17'sinin, %40,95'lik kısmı Koç Grubu'nun yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye, %20,22'si Koç Holding A.Ş.'ye aittir.

KFH 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank'ın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UniCredit Grubu ("UCG") ile KFH üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Ana Ortaklık Banka'daki hisse oranı %81,80'e, 2018 yılındaki 4,1 milyar TL'lik sermaye artışı sonucunda ise %81,90'a yükselmiştir.

Koç Grubu ve UCG, 30 Kasım 2019 tarihinde Ana Ortaklık Banka ve KFH'deki hisse devirleri konusunda anlaşmaya varmıştır.

Buna göre müşterek yönetim hakimiyetinde olan KFH'nin tüm hisseleri 5 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Koç Grubu'na geçmiştir. Ayrıca, hisse devirleri sonrası Ana Ortaklık Banka'da, KFH doğrudan %40,95 hisse oranına, UCG doğrudan %31,93 hisse oranına ulaşmış olup, Koç Grubu ise doğrudan ve dolaylı olmak üzere toplam %49,99 hisse oranına ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiştir.

Bununla birlikte UCG, 6 Şubat 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka'daki %11,93'lük hissesini kurumsal yatırımcılara satışa çıkaracağını açıklamış; satış işlemi 13 Şubat 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bunun sonucunda UCG, Ana Ortaklık Banka'da doğrudan %20,00 hisse oranına sahip olmuştur.

2021 yılında UCG, Ana Ortaklık Banka'daki hisselerinin %2,00'lik kısmını borsada satmış, geriye kalan %18,00'lik hissenin satışı için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre, Koç Grubu 9 Kasım 2021 tarihinde UniCredit tarafından satışı planlanan Ana Ortaklık Banka payları için ön teklif verme hakkını kullandığını belirtmiştir. İlgili hisselerin satış işlemi 1 Nisan 2022 tarihinde tamamlanmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin hisse oranı %9,02'den %27,02'ye yükselmiştir. 28 Temmuz 2023 tarihinde, Koç Holding A.Ş., Banka'daki %6,81'lik hissesini borsa dışında kurumsal yatırımcılara satmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin Banka'daki hisse oranı satış sonrası %20,22 olmuştur.

Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin satın alınmasından sonra, 2006 ve 2007 yılları içerisinde KFH Grubu yeniden yapılanma sürecine başlamıştır. Bu çerçevede aşağıda belirtilen ve halen grubun kontrolünde olan yasal birleşmeler gerçekleştirilmiştir:

| Birleşen şirketler | | Birleşme tarihi | Yeni birleşmiş şirketler |
|---|---|---|---|
| Yapı Kredi | Koçbank | 2 Ekim 2006 | Yapı Kredi |
| Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. ("Yapı Kredi Leasing") | Koç Leasing | 25 Aralık 2006 | Yapı Kredi Leasing |
| Yapı Kredi Faktoring A.Ş. ("Yapı Kredi Faktoring") | Koç Faktoring | 29 Aralık 2006 | Yapı Kredi Faktoring |
| Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. ("Yapı Kredi Portföy") | Koç Portföy | 29 Aralık 2006 | Yapı Kredi Portföy |
| Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Yapı Kredi Menkul") | Koç Yatırım | 12 Ocak 2007 | Yapı Kredi Menkul |
| Yapı Kredi Bank Nederland N.V. ("Yapı Kredi NV") | Koçbank Nederland N.V. | 2 Temmuz 2007 | Yapı Kredi NV |

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

**Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:**

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

**Denetim Komitesi Üyeleri:**

| Adı Soyadı | Görevi |
|---|---|
| Fatih K. EBİÇLİOĞLU | Başkan |
| Nevin İPEK | Üye |

**Genel Müdür:**

| Adı Soyadı | Görevi |
|---|---|
| Gökhan ERÜN | Murahhas Üye ve Genel Müdür |

**Genel Müdür Yardımcıları:**

| Adı Soyadı | Görevi |
|---|---|
| Abdullah GEÇER | İç Denetim |
| Demir KARAASLAN | Finansal Planlama ve Mali İşler |
| Hakan KAYA | Baş Hukuk Müşaviri |
| Mehmed Erendiz Kürşad KETECİ | Strateji Yönetimi |
| Mehmet Erkan AKBULUT | Kurumsal Bankacılık |
| Mehmet Erkan ÖZDEMİR | Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi |
| Nursezil KÜÇÜK KOÇAK | Krediler |
| Özden ÖNALDI | İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi |
| Saruhan YÜCEL | Hazine Yönetimi |
| Serkan ÜLGEN | Perakende Bankacılık |
| Tolga ÖZDEMİR[(1)] | Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi |
| Uğur Gökhan ÖZDİNÇ | Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi |
| Yakup DOĞAN | Sınırsız Bankacılık |

(1) Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Ağustos 2026 tarihli kararıyla, Ticari Bankacılık Yönetim Başkanı olarak görev yapan Tolga Özdemir, Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 722 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025 - 739 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 14.486 kişidir (31 Aralık 2025 - 14.637 kişi). Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 15.507 kişidir (31 Aralık 2025 - 15.634 kişi).

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

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

## İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

### 1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

| | | | Cari Dönem (30/09/2026) | | | Önceki Dönem (31/12/2025) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | VARLIKLAR | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **687.316** | **498.189** | **1.185.505** | **451.542** | **411.480** | **863.022** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | **1.1** | **514.725** | **443.874** | **958.599** | **277.903** | **369.794** | **647.697** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | | 476.264 | 353.850 | 830.114 | 234.636 | 306.808 | 541.444 |
| 1.1.2 | Bankalar | 1.4.1 | 38.608 | 90.281 | 128.889 | 43.340 | 63.225 | 106.565 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | 1.4.2 | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.4. | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 147 | 257 | 404 | 73 | 239 | 312 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **1.2** | **1.482** | **1.803** | **3.285** | **3.473** | **513** | **3.986** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | 295 | 295 | - | 290 | 290 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 74 | - | 74 | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 1.408 | 1.508 | 2.916 | 3.473 | 223 | 3.696 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **1.5,1.6** | **166.599** | **38.955** | **205.554** | **163.059** | **30.900** | **193.959** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 166.066 | 38.526 | 204.592 | 162.657 | 30.830 | 193.487 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 281 | 73 | 354 | 242 | 65 | 307 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 252 | 356 | 608 | 160 | 5 | 165 |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **1.3** | **4.510** | **13.557** | **18.067** | **7.107** | **10.273** | **17.380** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 4.439 | 12.425 | 16.864 | 7.014 | 8.793 | 15.807 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | 71 | 1.132 | 1.203 | 93 | 1.480 | 1.573 |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **1.833.120** | **1.017.917** | **2.851.037** | **1.501.967** | **841.698** | **2.343.665** |
| **2.1** | **Krediler** | **1.7** | **1.550.630** | **767.981** | **2.318.611** | **1.255.138** | **642.167** | **1.897.305** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **1.12** | **18.292** | **74.742** | **93.034** | **13.669** | **45.881** | **59.550** |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | **48.706** | **19.348** | **68.054** | **26.695** | **10.143** | **36.838** |
| **2.4.** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **1.8** | **291.407** | **172.649** | **464.056** | **260.690** | **160.553** | **421.243** |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 289.346 | 152.626 | 441.972 | 258.340 | 144.591 | 402.931 |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | 2.061 | 20.023 | 22.084 | 2.350 | 15.962 | 18.312 |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **75.915** | **16.803** | **92.718** | **54.225** | **17.046** | **71.271** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **1.15** | **8.438** | **111** | **8.549** | **2.218** | **112** | **2.330** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | 4.810 | 111 | 4.921 | 2.218 | 112 | 2.330 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | 3.628 | - | 3.628 | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **3.894** | **13.049** | **16.943** | **3.233** | **11.330** | **14.563** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | **1.9** | **3.097** | **13.049** | **16.146** | **2.575** | **11.330** | **13.905** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | 2.858 | 13.049 | 15.907 | 2.336 | 11.330 | 13.666 |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 239 | - | 239 | 239 | - | 239 |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **1.10** | **797** | **-** | **797** | **658** | **-** | **658** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 797 | - | 797 | 658 | - | 658 |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | **1.11** | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **50.870** | **686** | **51.556** | **43.777** | **670** | **44.447** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **6.020** | **660** | **6.680** | **4.894** | **619** | **5.513** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 6.020 | 660 | 6.680 | 4.894 | 619 | 5.513 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **1.13** | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | **9.215** | **-** | **9.215** | **4.205** | - | **4.205** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **1.14** | **632** | **238** | **870** | **421** | **133** | **554** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER (Net)** | **1.16** | **210.833** | **63.099** | **273.932** | **185.705** | **58.928** | **244.633** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **2.810.338** | **1.593.949** | **4.404.287** | **2.197.962** | **1.324.970** | **3.522.932** |

## 1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

| | | | Cari Dönem (30/09/2026) | | | Önceki Dönem (31/12/2025) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER** | **Dipnot (Beşinci Bölüm)** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **MEVDUAT** | **2.1** | **1.419.567** | **1.020.267** | **2.439.834** | **1.064.682** | **894.461** | **1.959.143** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **2.3.1** | **79.601** | **393.049** | **472.650** | **97.624** | **314.485** | **412.109** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **163.454** | **-** | **163.454** | **96.359** | **5.849** | **102.208** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **2.3.3** | **94.397** | **359.179** | **453.576** | **42.918** | **256.110** | **299.028** |
| 4.1 | Bonolar | | 72.852 | 16.610 | 89.462 | 28.031 | - | 28.031 |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | 95.691 | 95.691 | - | 49.404 | 49.404 |
| 4.3 | Tahviller | | 21.545 | 246.878 | 268.423 | 14.887 | 206.706 | 221.593 |
| **V.** | **FONLAR** | | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - |
| 5.1 | Kredi Müşterilerinin Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **2.3.4** | **-** | **74.843** | **74.843** | **-** | **63.183** | **63.183** |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **2.2** | **16.484** | **10.122** | **26.606** | **14.227** | **5.397** | **19.624** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 16.268 | 10.122 | 26.390 | 14.212 | 5.380 | 19.592 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | 216 | - | 216 | 15 | 17 | 32 |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **2.5** | **9.359** | **2.296** | **11.655** | **7.007** | **545** | **7.552** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **2.6** | **27.753** | **990** | **28.743** | **25.457** | **1.165** | **26.622** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | 2.6.1 | 6.808 | 21 | 6.829 | 6.012 | 14 | 6.026 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | 2.6.3 | 20.945 | 969 | 21.914 | 19.445 | 1.151 | 20.596 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **2.7** | **18.033** | **152** | **18.185** | **15.279** | **283** | **15.562** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | | **4.064** | **40** | **4.104** | **4.023** | **33** | **4.056** |
| **XIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **2.8** | **566** | **-** | **566** | **-** | **-** | **-** |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | 566 | - | 566 | - | - | - |
| **XIV.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **2.9** | **1.025** | **149.731** | **150.756** | **1.081** | **121.536** | **122.617** |
| 14.1 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | 1.025 | 149.731 | 150.756 | 1.081 | 121.536 | 122.617 |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **2.4** | **232.022** | **31.079** | **263.101** | **206.678** | **28.933** | **235.611** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **2.10** | **295.336** | **878** | **296.214** | **252.641** | **2.976** | **255.617** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 8.447 | - | 8.447 | 8.447 | - | 8.447 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 2.636 | - | 2.636 | 2.358 | - | 2.358 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | 557 | - | 557 | 557 | - | 557 |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 2.079 | - | 2.079 | 1.801 | - | 1.801 |
| 16.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 17.074 | 882 | 17.956 | 12.735 | 478 | 13.213 |
| 16.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 4.857 | 37 | 4.894 | 8.215 | 2.539 | 10.754 |
| 16.5 | Kâr Yedekleri | | 219.005 | (41) | 218.964 | 172.149 | (41) | 172.108 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 3.474 | - | 3.474 | 3.474 | - | 3.474 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 215.452 | (41) | 215.411 | 168.640 | (41) | 168.599 |
| 16.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 79 | - | 79 | 35 | - | 35 |
| 16.6 | Kâr veya Zarar | | 43.315 | - | 43.315 | 48.730 | - | 48.730 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | 1.640 | - | 1.640 | 1.640 | - | 1.640 |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 41.675 | - | 41.675 | 47.090 | - | 47.090 |
| 16.7 | Azınlık Payları | | 2 | - | 2 | 7 | - | 7 |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **2.361.661** | **2.042.626** | **4.404.287** | **1.827.976** | **1.694.956** | **3.522.932** |

## 2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

| | | | Cari Dönem (30/09/2026) | | | Önceki Dönem (31/12/2025) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Bilanço dışı yükümlülükler** | **Dipnot (Beşinci Bölüm)** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **A.** | **Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)** | | **3.901.740** | **3.225.303** | **7.127.043** | **3.706.218** | **3.183.093** | **6.889.311** |
| **I.** | **Garanti ve kefaletler** | **3.1.2.1,2** | **472.227** | **463.374** | **935.601** | **390.710** | **383.238** | **773.948** |
| 1.1. | Teminat mektupları | 3.1.2.2 | 434.395 | 274.834 | 709.229 | 364.116 | 236.615 | 600.731 |
| 1.1.1. | Devlet ihale kanunu kapsamına girenler | | 159.672 | 43.839 | 203.511 | 101.068 | 28.174 | 129.242 |
| 1.1.2. | Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler | | 138.133 | 225.433 | 363.566 | 117.738 | 204.063 | 321.801 |
| 1.1.3. | Diğer teminat mektupları | | 136.590 | 5.562 | 142.152 | 145.310 | 4.378 | 149.688 |
| 1.2. | Banka kredileri | | - | 2.578 | 2.578 | - | 3.401 | 3.401 |
| 1.2.1. | İthalat kabul kredileri | | - | 2.578 | 2.578 | - | 3.401 | 3.401 |
| 1.2.2. | Diğer banka kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | 63 | 149.197 | 149.260 | 107 | 109.132 | 109.239 |
| 1.3.1. | Belgeli akreditifler | | 63 | 149.186 | 149.249 | 107 | 109.121 | 109.228 |
| 1.3.2. | Diğer akreditifler | | - | 11 | 11 | - | 11 | 11 |
| 1.4. | Garanti verilen prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankası'na cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer garantilerimizden | | 37.769 | 19.688 | 57.457 | 26.487 | 20.295 | 46.782 |
| 1.9. | Diğer kefaletlerimizden | | - | 17.077 | 17.077 | - | 13.795 | 13.795 |
| **II.** | **Taahhütler** | | **1.926.021** | **354.976** | **2.280.997** | **2.437.302** | **469.461** | **2.906.763** |
| 2.1. | Cayılamaz taahhütler | 3.1.1 | 1.911.443 | 295.620 | 2.207.063 | 2.421.433 | 392.208 | 2.813.641 |
| 2.1.1. | Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri | | 86.568 | 286.771 | 373.339 | 95.859 | 387.805 | 483.664 |
| 2.1.2. | Vadeli mevduat alım satım taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri | | 420 | - | 420 | - | - | - |
| 2.1.4. | Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri | | 250.965 | 7.577 | 258.542 | 215.467 | 3.719 | 219.186 |
| 2.1.5. | Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler için ödeme taahhütlerimiz | | 24.498 | - | 24.498 | 17.128 | - | 17.128 |
| 2.1.8. | İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri | | 77 | - | 77 | 28 | - | 28 |
| 2.1.9. | Kredi kartı harcama limit taahhütleri | | 1.237.412 | - | 1.237.412 | 1.567.909 | - | 1.567.909 |
| 2.1.10. | Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | | 73 | - | 73 | 97 | - | 97 |
| 2.1.11. | Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. | Diğer cayılamaz taahhütler | | 311.430 | 1.272 | 312.702 | 524.945 | 684 | 525.629 |
| 2.2. | Cayılabilir taahhütler | | 14.578 | 59.356 | 73.934 | 15.869 | 77.253 | 93.122 |
| 2.2.1. | Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri | | 14.454 | 58.794 | 73.248 | 15.774 | 76.671 | 92.445 |
| 2.2.2. | Diğer cayılabilir taahhütler | | 124 | 562 | 686 | 95 | 582 | 677 |
| **III.** | **Türev finansal araçlar** | | **1.503.492** | **2.406.953** | **3.910.445** | **878.206** | **2.330.394** | **3.208.600** |
| 3.1 | Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | | 21.734 | 26.459 | 48.193 | 3.009 | 48.177 | 51.186 |
| 3.1.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | 4.649 | 4.649 | - | 4.601 | 4.601 |
| 3.1.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler | | 21.734 | 21.810 | 43.544 | 3.009 | 43.576 | 46.585 |
| 3.1.3 | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım satım amaçlı işlemler | | 1.481.758 | 2.380.494 | 3.862.252 | 875.197 | 2.282.217 | 3.157.414 |
| 3.2.1 | Vadeli döviz alım-satım işlemleri | | 197.280 | 195.016 | 392.296 | 157.970 | 145.884 | 303.854 |
| 3.2.1.1 | Vadeli döviz alım işlemleri | | 15.363 | 173.127 | 188.490 | 24.445 | 120.581 | 145.026 |
| 3.2.1.2 | Vadeli döviz satım işlemleri | | 181.917 | 21.889 | 203.806 | 133.525 | 25.303 | 158.828 |
| 3.2.2 | Para ve faiz swap işlemleri | | 1.062.190 | 1.259.810 | 2.322.000 | 609.445 | 1.513.298 | 2.122.743 |
| 3.2.2.1 | Swap para alım işlemleri | | 2.653 | 310.319 | 312.972 | 4.754 | 347.472 | 352.226 |
| 3.2.2.2 | Swap para satım işlemleri | | 217.843 | 109.077 | 326.920 | 181.171 | 191.956 | 373.127 |
| 3.2.2.3 | Swap faiz alım işlemleri | | 420.847 | 420.207 | 841.054 | 211.760 | 486.935 | 698.695 |
| 3.2.2.4 | Swap faiz satım işlemleri | | 420.847 | 420.207 | 841.054 | 211.760 | 486.935 | 698.695 |
| 3.2.3 | Para, faiz ve menkul değer opsiyonları | | 138.448 | 306.800 | 445.248 | 52.630 | 129.901 | 182.531 |
| 3.2.3.1 | Para alım opsiyonları | | 14.114 | 168.611 | 182.725 | 4.808 | 71.493 | 76.301 |
| 3.2.3.2 | Para satım opsiyonları | | 124.334 | 70.029 | 194.363 | 47.822 | 30.604 | 78.426 |
| 3.2.3.3 | Faiz alım opsiyonları | | - | 36.712 | 36.712 | - | 16.563 | 16.563 |
| 3.2.3.4 | Faiz satım opsiyonları | | - | 31.448 | 31.448 | - | 11.241 | 11.241 |
| 3.2.3.5 | Menkul değerler alım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul değerler satım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures para işlemleri | | 82.229 | 78.900 | 161.129 | 54.553 | 52.598 | 107.151 |
| 3.2.4.1 | Futures para alım işlemleri | | 5.196 | 74.235 | 79.431 | 7 | 52.592 | 52.599 |
| 3.2.4.2 | Futures para satım işlemleri | | 77.033 | 4.665 | 81.698 | 54.546 | 6 | 54.552 |
| 3.2.5 | Futures faiz alım-satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures faiz alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures faiz satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | 1.611 | 539.968 | 541.579 | 599 | 440.536 | 441.135 |
| **B.** | **Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)** | | **3.577.416** | **2.507.348** | **6.084.764** | **3.035.807** | **2.207.867** | **5.243.674** |
| **IV.** | **Emanet kıymetler** | | **772.140** | **386.246** | **1.158.386** | **582.429** | **308.234** | **890.663** |
| 4.1. | Müşteri fon ve portföy mevcutları | | 403.520 | 304.656 | 708.176 | 326.352 | 236.840 | 563.192 |
| 4.2. | Emanete alınan menkul değerler | | 72.970 | 74.182 | 147.152 | 8.957 | 64.490 | 73.447 |
| 4.3. | Tahsile alınan çekler | | 241.369 | 312 | 241.681 | 198.789 | 147 | 198.936 |
| 4.4. | Tahsile alınan ticari senetler | | 54.223 | 6.352 | 60.575 | 48.273 | 6.088 | 54.361 |
| 4.5. | Tahsile alınan diğer kıymetler | | - | 593 | 593 | - | 534 | 534 |
| 4.6. | İhracına aracı olunan kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer emanet kıymetler | | 58 | 151 | 209 | 58 | 135 | 193 |
| 4.8. | Emanet kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Rehinli kıymetler** | | **2.730.118** | **1.974.858** | **4.704.976** | **2.392.126** | **1.768.175** | **4.160.301** |
| 5.1. | Menkul kıymetler | | 133.972 | 1.387 | 135.359 | 133.969 | 1.219 | 135.188 |
| 5.2. | Teminat senetleri | | 22.649 | 6.274 | 28.923 | 22.958 | 5.213 | 28.171 |
| 5.3. | Emtia | | 7 | - | 7 | 8 | - | 8 |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 1.667.250 | 14.758 | 1.682.008 | 1.356.109 | 9.476 | 1.365.585 |
| 5.6. | Diğer rehinli kıymetler | | 906.240 | 1.952.351 | 2.858.591 | 879.082 | 1.752.190 | 2.631.272 |
| 5.7. | Rehinli kıymet alanlar | | - | 88 | 88 | - | 77 | 77 |
| **VI.** | **Kabul edilen avaller ve kefaletler** | | **75.158** | **146.244** | **221.402** | **61.252** | **131.458** | **192.710** |
| | **Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)** | | **7.479.156** | **5.732.651** | **13.211.807** | **6.742.025** | **5.390.960** | **12.132.985** |

## 3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

| | Gelir ve gider kalemleri | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Cari Dönem (01/01/2026 - 30/09/2026) | Önceki Dönem (01/01/2025 - 30/09/2025) |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **4.1** | **567.990** | **445.668** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | 4.1.1 | 373.239 | 291.435 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 44.261 | 37.191 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | 4.1.2 | 32.866 | 19.510 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 323 | 612 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | 4.1.3 | 92.769 | 80.954 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 160 | 114 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 37.697 | 30.786 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 54.912 | 50.054 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | 7.822 | 6.025 |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 16.710 | 9.941 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **4.2** | **384.917** | **336.890** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | 4.2.5 | 258.503 | 217.608 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | 4.2.1 | 42.636 | 31.371 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | 4.2.4 | 35.564 | 63.362 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 4.2.3 | 45.921 | 23.235 |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 1.236 | 780 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 1.057 | 534 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **183.073** | **108.778** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **98.268** | **82.348** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 158.801 | 123.121 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 5.196 | 4.540 |
| 4.1.2 | Diğer | 4.11 | 153.605 | 118.581 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 60.533 | 40.773 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 218 | 119 |
| 4.2.2 | Diğer | 4.11 | 60.315 | 40.654 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **433** | **334** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **4.3** | **(76.737)** | **(39.557)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 4.742 | 4.029 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (55.317) | 3.772 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (26.162) | (47.358) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **4.5** | **22.067** | **17.796** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)** | | **227.104** | **169.699** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)** | **4.4** | **57.953** | **39.587** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **4.4** | **1.310** | **108** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **42.073** | **31.288** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **4.6** | **73.380** | **55.087** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **52.388** | **43.629** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | **-** | **-** |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | **1.769** | **1.342** |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | **-** | **-** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | **4.7** | **54.157** | **44.971** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **4.8** | **14.776** | **8.720** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 9.288 | 3.780 |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 5.488 | 4.940 |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | **-** | **-** |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | | **39.381** | **36.251** |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | **3.626** | **2.402** |
| 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 | | 3.626 | 2.402 |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | **465** | **334** |
| 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 | | 465 | 334 |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)** | **4.7** | **3.161** | **2.068** |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **4.8** | **866** | **507** |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 892 | 545 |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 23.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 26 | 38 |
| **XXIV.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)** | | **2.295** | **1.561** |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | **4.9** | **41.676** | **37.812** |
| 25.1 | Grubun Kârı / Zararı | | 41.675 | 37.810 |
| 25.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | 4.10 | 1 | 2 |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL) | | 0,0493 | 0,0448 |

## 3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

| | Gelir ve gider kalemleri | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Cari Dönem (01/07/2026 - 30/09/2026) | Önceki Dönem (01/07/2025 - 30/09/2025) |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **4.1** | **208.465** | **164.832** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | 4.1.1 | 135.350 | 106.183 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 15.828 | 13.654 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | 4.1.2 | 14.275 | 8.981 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 87 | 272 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | 4.1.3 | 33.131 | 30.059 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 65 | 41 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 14.127 | 11.905 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 18.939 | 18.113 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | 2.963 | 2.070 |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 6.831 | 3.613 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **4.2** | **142.264** | **120.615** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | 4.2.5 | 97.136 | 78.473 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | 4.2.1 | 15.030 | 8.753 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | 4.2.4 | 10.797 | 24.390 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 4.2.3 | 18.632 | 8.561 |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 469 | 290 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 200 | 148 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **66.201** | **44.217** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **34.374** | **31.314** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 56.138 | 47.986 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 1.812 | 1.611 |
| 4.1.2 | Diğer | 4.11 | 54.326 | 46.375 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 21.764 | 16.672 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 77 | 47 |
| 4.2.2 | Diğer | 4.11 | 21.687 | 16.625 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **-** | **4** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **4.3** | **(30.673)** | **(17.798)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 468 | 1.583 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (5.651) | 5.146 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (25.490) | (24.527) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **4.5** | **4.284** | **4.540** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)** | | **74.186** | **62.277** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)** | **4.4** | **18.744** | **12.216** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **4.4** | **71** | **26** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **15.280** | **11.463** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)** | **4.6** | **27.233** | **20.611** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **12.858** | **17.961** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | **-** | - |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | **708** | **405** |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | **-** | - |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | **4.7** | **13.566** | **18.366** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **4.8** | **3.729** | **3.885** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (2.403) | 1.348 |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 6.132 | 2.537 |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | | **9.837** | **14.481** |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | **1.309** | **897** |
| 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 | | 1.309 | 897 |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | **165** | **118** |
| 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 | | 165 | 118 |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)** | **4.7** | **1.144** | **779** |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **4.8** | **317** | **197** |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 329 | 206 |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | **-** | - |
| 23.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 12 | 9 |
| **XXIV.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)** | | **827** | **582** |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | **4.9** | **10.664** | **15.063** |
| 25.1 | Grubun Kârı / Zararı | | 10.665 | 15.062 |
| 25.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | 4.10 | (1) | 1 |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL) | | 0,0126 | 0,0178 |

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

| | | Cari Dönem (01/01/2026 - 30/09/2026) | Önceki Dönem (01/01/2025 - 30/09/2025) |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **41.676** | **37.812** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(1.117)** | **11.023** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **4.743** | **6.515** |
| 2.1.1. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | 4.404 | 8.655 |
| 2.1.2. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3. | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | (517) | (412) |
| 2.1.4. | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | (2) | 5 |
| 2.1.5. | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 858 | (1.733) |
| **2.2.** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **(5.860)** | **4.508** |
| 2.2.1. | Yabancı Para Çevirim Farkları | 5.597 | 11.307 |
| 2.2.2. | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (11.944) | (780) |
| 2.2.3. | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | (337) | (731) |
| 2.2.4. | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | (4.022) | (8.216) |
| 2.2.5. | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | (46) | 10 |
| 2.2.6. | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 4.892 | 2.918 |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **40.559** | **48.835** |

## 5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

| Cari Dönem (30/09/2026) Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1 | 2 | 3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4 | 5 | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I. Dönem Başı Bakiyesi** | **8.447** | **557** | **-** | **1.801** | **25.375** | **(12.258)** | **96** | **36.384** | **(9.052)** | **(16.578)** | **172.108** | **1.640** | **47.090** | **255.610** | **7** | **255.617** |
| **II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III. Yeni Bakiye (I+II)** | **8.447** | **557** | **-** | **1.801** | **25.375** | **(12.258)** | **96** | **36.384** | **(9.052)** | **(16.578)** | **172.108** | **1.640** | **47.090** | **255.610** | **7** | **255.617** |
| **IV. Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5.107** | **(362)** | **(2)** | **5.597** | **(8.360)** | **(3.097)** | **-** | **-** | **41.675** | **40.558** | **1** | **40.559** |
| **V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | **-** | **-** | **-** | **39** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5** | **-** | **-** | **44** | **(5)** | **39** |
| **XI. Kâr Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **239** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **46.851** | **-** | **(47.090)** | **-** | **(1)** | **(1)** |
| 11.1.Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1) | (1) |
| 11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | 239 | - | - | - | - | - | - | 46.851 | - | (47.090) | - | - | - |
| 11.3.Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)** | **8.447** | **557** | **-** | **2.079** | **30.482** | **(12.620)** | **94** | **41.981** | **(17.412)** | **(19.675)** | **218.964** | **1.640** | **41.675** | **296.212** | **2** | **296.214** |

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

## 5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

| Önceki Dönem (30/09/2025)<br>Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1 | 2 | 3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4 | 5 | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I. Dönem Başı Bakiyesi** | **8.447** | **557** | **-** | **1.711** | **17.507** | **(10.898)** | **90** | **23.527** | **(12.810)** | **(9.513)** | **143.534** | **1.640** | **29.017** | **192.809** | **5** | **192.814** |
| **II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III. Yeni Bakiye (I+II)** | **8.447** | **557** | **-** | **1.711** | **17.507** | **(10.898)** | **90** | **23.527** | **(12.810)** | **(9.513)** | **143.534** | **1.640** | **29.017** | **192.809** | **5** | **192.814** |
| **IV. Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6.798** | **(288)** | **5** | **11.307** | **(546)** | **(6.253)** | **-** | **-** | **37.810** | **48.833** | **2** | **48.835** |
| **V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | **-** | **-** | **-** | **38** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(391)** | **-** | **-** | **(353)** | **-** | **(353)** |
| **XI. Kâr Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **52** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **28.965** | **-** | **(29.017)** | **-** | **(1)** | **(1)** |
| 11.1.Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1) | (1) |
| 11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | 52 | - | - | - | - | - | - | 28.965 | - | (29.017) | - | - | - |
| 11.3.Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)** | **8.447** | **557** | **-** | **1.801** | **24.305** | **(11.186)** | **95** | **34.834** | **(13.356)** | **(15.766)** | **172.108** | **1.640** | **37.810** | **241.289** | **6** | **241.295** |

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

## 6. Konsolide nakit akış tablosu

| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Cari Dönem (30/09/2026) | Önceki Dönem (30/09/2025) |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **70.030** | **46.687** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 495.783 | 399.279 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (371.395) | (339.235) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 433 | 334 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 158.801 | 124.986 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | (48.903) | (30.032) |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 17.374 | 18.493 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (110.034) | (81.939) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (18.728) | (6.471) |
| 1.1.9 | Diğer | | (53.301) | (38.728) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | | **95.121** | **(42.948)** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | 687 | (1.138) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (34.072) | (95.915) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (499.698) | (477.685) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (24.620) | (52.293) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 23.730 | (11.311) |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 448.727 | 434.346 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | 10.755 | (13.401) |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 93.124 | 111.194 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 76.488 | 63.255 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **165.151** | **3.739** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **(23.357)** | **(34.138)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | (145) | (826) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | | (5.088) | (4.006) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 2.958 | 202 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (207.645) | (145.501) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 182.623 | 96.263 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | (15.685) | (21.755) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 19.625 | 41.485 |
| 2.9 | Diğer | | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **119.303** | **104.440** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 241.464 | 207.689 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (118.977) | (101.167) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | (1) | (1) |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (3.183) | (2.081) |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **26.809** | **44.583** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış /(Azalış)** | | **287.906** | **118.624** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **360.737** | **287.777** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **648.643** | **406.401** |

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

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## Üçüncü Bölüm

## Muhasebe Politikaları

### 1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar, türev finansal varlıklar/yükümlülükler ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller haricinde maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

### 3.1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

### 3.1.1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

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

| Ünvanı | Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke) | Faaliyet konusu | Etkin ortaklık oranları (%) 30 Eylül 2026 | Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Eylül 2026 |
|---|---|---|---|---|
| Yapı Kredi Leasing | İstanbul/Türkiye | Leasing | 99,99 | 99,99 |
| Yapı Kredi Faktoring | İstanbul/Türkiye | Faktoring | 99,99 | 100,00 |
| Yapı Kredi Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Yatırım Menkul Değerler | 100,00 | 100,00 |
| Yapı Kredi Portföy | İstanbul/Türkiye | Portföy Yönetimi | 99,97 | 99,97 |
| Yapı Kredi Holding B.V. | Amsterdam/Hollanda | Finansal Holding | 100,00 | 100,00 |
| Yapı Kredi Bank Nederland N.V. | Amsterdam/Hollanda | Bankacılık | 100,00 | 100,00 |
| Yapı Kredi Azerbaycan | Bakü/Azerbaycan | Bankacılık | 100,00 | 100,00 |
| Yapı Kredi Bank Deutschland OHG | Frankfurt/Almanya | Bankacılık | 100,00 | 100,00 |
| Stiching Custody Services YKB | Amsterdam/Hollanda | Saklama Hizmetleri | 100,00 | 100,00 |
| Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company (1) | George Town / Cayman Adaları | Yapılandırılmış İşletme | - | - |

(1) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

### 3.1.2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

| Ünvanı | Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke) | Faaliyet konusu | Etkin ortaklık oranları (%) 30 Eylül 2026 | Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Eylül 2026 |
|---|---|---|---|---|
| Banque de Commerce et de Placements S.A. | Cenevre/İsviçre | Bankacılık | 30,67 | 30,67 |
| Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Sigortacılık | 20,00 | 20,00 |

### 3.1.3. Azınlık hissedarlarla işlemler:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü, toplam getiri swaplarından oluşmaktadır.

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

Toplam getiri swapı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Banka, uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swapı yapmaktadır.

Diğer taraftan bu ürünlerin piyasa risk takibi, Ana Ortaklık Banka nezdinde kullanılan içsel modelleme sistemi üzerinden riske maruz tutar ve baz puan hassasiyeti analizleri vasıtasıyla yapılmakta olup; likidite risk takibi ise kısa dönemli likidite raporu üzerinden günlük, uzun dönemli likidite raporu üzerinde de aylık olarak yapılmaktadır.

BDDK'nın ilgili talimatları gereğince, para swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

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

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

**5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:**

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

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

**6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:**

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

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

**7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

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

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

### İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Diğer İş Modelleri

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

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

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

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

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

Grup, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

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

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

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

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

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

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

### 7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

### 7.3. Krediler:

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

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

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

Banka, kredilerin aşamalara göre sınıflandırılmasını TFRS 9'a uygun olarak gerçekleştirmekte ve finansal tablolarına yansıtmaktadır. Bu çerçevede; kredilerin aşamalara göre sınıflandırılmasında kredi riskinde önemli artış olup olmadığının değerlendirilmesi ve temerrüt durumunun ortaya çıktığı anın tespitinde makul ve desteklenebilir birçok nitel ve nicel veriyi değerlendirmiş, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırmasını mevcut koşullar dahilinde en iyi kanaatine göre gerçekleştirmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

## 8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Kredi riskinde önemli artış**

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla;

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

**Düşük kredi riski**

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

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

**İleriye yönelik makroekonomik bilgiler**

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

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

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

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

**9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

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

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

**12.1 Şerefiye:**

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

30 Eylül 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 değerlenmiştir.

Grup her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

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

## 13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

## 14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

### 14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

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

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

### 14.2. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

#### 14.2.1 Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı:

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

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

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

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

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

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

## 16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

### 16.1. Kıdem tazminatı

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

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

### 16.2. Emeklilik hakları

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

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

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

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararıyla en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararıyla sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

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

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

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

### 16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

## 17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

### 17.1. Cari vergi:

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların bulundukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

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

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

### 17.2. Ertelenmiş vergi:

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

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

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

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

### 17.3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

## 18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

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

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

**19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:**

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

**20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:**

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

**21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 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.

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

**23. Hisse başına kazanç:**

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

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar) | 41.675 | 37.810 |
| Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (milyon) | 844.705 | 844.705 |
| **Hisse başına kâr (tam TL)** | **0,0493** | **0,0448** |

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

Ana Ortaklık Banka'nın 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:**

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "TFRS 8 - Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 10 no'lu dipnotta sunulmuştur.

**26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

## Dördüncü Bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

### 1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14,07'dir (31 Aralık 2025 - %16,71). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %15,67'dir (31 Aralık 2025 - %18,09).

### 1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 8.447 | 8.447 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 557 | 557 |
| Yedek akçeler | 220.912 | 173.818 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 73.816 | 64.929 |
| Kâr | 43.315 | 48.730 |
| Net Dönem Kârı | 41.675 | 47.090 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 1.640 | 1.640 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 131 | 91 |
| Azınlık payları | 2 | 7 |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **347.180** | **296.579** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 50.964 | 30.403 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 1.140 | 1.080 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 6.018 | 4.996 |
| 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 | 800 | 972 |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | 20.379 | 12.163 |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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** | **79.301** | **49.614** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **267.879** | **246.965** |

| 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 | 78.288 | 47.130 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları | - | - |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **78.288** | **47.130** |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **78.288** | **47.130** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **346.167** | **294.095** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 68.822 | 71.176 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları | - | - |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 1.840 | 1.784 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **70.662** | **72.960** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **70.662** | **72.960** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **416.635** | **366.789** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | 61 | 36 |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri[1] | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 133 | 230 |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |

| ÖZKAYNAK | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 416.635 | 366.789 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 2.960.430 | 2.194.645 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 9,05 | 11,25 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 11,69 | 13,40 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14,07 | 16,71 |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 3,580 | 3,550 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,500 | 2,500 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,080 | 0,050 |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | 1,000 | 1,000 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 4,549 | 6,753 |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** | | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | 545 | 259 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | 15.907 | 13.666 |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 870 | 554 |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 2.629 | 2.550 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 1.840 | 1.785 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - | - |

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

## 1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| İhraççı | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | XS3307951403 / US984848AY76 | XS3246209749 / US984848AW11 | XS3169054049 / US984848AV38 | XS2796491681 / US984848AS09 | XS2741069996 / US984848AR26 | TRSYKBK92911 | TRSYKBK62914 |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku | İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku | İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku | İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku | İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku | BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku | BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | | | | | | | |
| 1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır | Hayır | Hayır | Hayır | Hayır | Hayır | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli | Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli |
| Aracın türü | Tahvil | Tahvil | Tahvil | Tahvil | Tahvil | Tahvil | Tahvil |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla) | 24.465 | 36.697 | 29.358 | 24.465 | 31.805 | 120 | 200 |
| Aracın nominal değeri | 24.465 | 36.697 | 29.358 | 24.465 | 31.805 | 300 | 500 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet | Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfa edilmiş maliyet | Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfa edilmiş maliyet | Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfa edilmiş maliyet | Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet | Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfa edilmiş maliyet | Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı - İtfa edilmiş maliyet |
| Aracın ihraç tarihi | 26 Mayıs 2026 | 11 Aralık 2025 | 4 Eylül 2025 | 4 Nisan 2024 | 17 Ocak 2024 | 3 Ekim 2019 | 3 Temmuz 2019 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz | Vadeli | Vadesiz | Vadesiz | Vadeli | Vadeli | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | - | 10 yıl 6 ay | - | - | 10 yıl | 10 yıl | 10 yıl |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Var | Var | Var | Var | Var | Var | Var |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 26 Mayıs 2031 – 26 Kasım 2031 döneminde geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonu bulunmaktadır | 11 Mart 2031 – 11 Haziran 2031 tarihleri arasında erken itfa opsiyonu bulunmaktadır | 4 Eylül 2030 – 4 Mart 2031 döneminde geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonu bulunmaktadır | 4 Nisan 2029 – 4 Temmuz 2029 döneminde geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonu bulunmaktadır | 5. yıl | 5. yıl sonrası | 5. yıl sonrası |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - | - | - | - | - | 5. yıl sonrası | 5. yıl sonrası |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | | | | | | | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Sabit | Sabit | Sabit | Sabit | Sabit | Değişken | Değişken |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | İlk 5 yıl %9,375 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +509,30 baz puan | İlk 5 yıl %7,55 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +383,10 baz puan | İlk 5 yıl %8,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +444,20 baz puan | İlk 5 yıl %9,743 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +549,90 baz puan | İlk 5 yıl %9,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli 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 işlemeyecektir | Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir | Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir | Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir | Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir | Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir | Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | İsteğe bağlı | Mecburi | İsteğe bağlı | İsteğe bağlı | Mecburi | Mecburi | Mecburi |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - | - | - | - | - | - | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimli değil | Birikimli değil | Birikimli değil | Birikimli değil | Birikimli değil | Birikimli değil | Birikimli değil |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | | | | | | | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - | - | - | - | - | - | - |
| **Değer azaltma özelliği** | | | | | | | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı | Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi/ Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten düşük olması | Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi | Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi/ Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten düşük olması | Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi/ Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'den düşük olması | Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi | Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi | Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Kısmen ve tamamen | Kısmen ve tamamen | Kısmen ve tamamen | Kısmen ve tamamen | Kısmen ve tamamen | Kısmen ve tamamen | Kısmen ve tamamen |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Geçici | Sürekli | Geçici | Geçici | Sürekli | Sürekli | Sürekli |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten yüksek olması | - | Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten yüksek olması | Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'den yüksek olması | - | - | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra | Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,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 | Yok |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - | - | - | - | - | - | - |

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

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

## 2. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

### 2.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

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

#### 2.1.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|---|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem |
| **1** | **Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)** | **2.575.025** | **1.892.178** | **206.002** |
| 2 | Standart Yaklaşım | 486.811 | 285.689 | 38.945 |
| 3 | İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım | 2.088.214 | 1.606.489 | 167.057 |
| **4** | **Karşı Taraf Kredi Riski** | **12.998** | **11.632** | **1.040** |
| 5 | Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım | 12.998 | 11.632 | 1.040 |
| 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** | **392** | **865** | **31** |
| **9** | **KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi** | - | - | - |
| **10** | **KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi** | - | - | - |
| **11** | **Takas Riski** | - | - | - |
| **12** | **Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları** | - | - | - |
| 13 | İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı | - | - | - |
| **16** | **Piyasa Riski** | **37.437** | **40.495** | **2.995** |
| 17 | Standart Yaklaşım | 37.437 | 40.495 | **2.995** |
| 18 | İçsel Model Yaklaşımları | - | - | - |
| **19** | **Operasyonel Risk** | **294.810** | **224.498** | **23.585** |
| 20 | Temel Gösterge Yaklaşımı | 294.810 | 224.498 | 23.585 |
| 21 | Standart Yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri Ölçüm Yaklaşımı | - | - | - |
| **23** | **Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)** | **39.768** | **24.977** | **3.181** |
| **24** | **En Düşük Değer Ayarlamaları** | - | - | - |
| **25** | **TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **2.960.430** | **2.194.645** | **236.834** |

### 2.1.2 İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu[1]

| | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|---|
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT | 1.606.489 | 1.045.289 |
| 2 | Varlık büyüklüğü | 124.758 | 416.289 |
| 3 | Varlık kalitesi | 89.033 | 93.522 |
| 4 | Model güncellemeleri | 80.250 | - |
| 5 | Metodoloji ve politika | 122.693 | 51.389 |
| 6 | Satın alma ve devirler | - | - |
| 7 | Kur hareketleri | 64.991 | - |
| 8 | Diğer | - | - |
| **9** | **Raporlama dönemi sonundaki RAT** | **2.088.214** | **1.606.489** |

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

## 3. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

| (Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.) | USD | EUR |
|---|---|---|
| **Bilanço değerleme kuru:** | **48,9303** | **55,5567** |
| 1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru | 48,9131 | 55,5103 |
| 2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru | 48,9008 | 55,6307 |
| 3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru | 48,7901 | 55,5878 |
| 4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru | 48,7671 | 55,4945 |
| 5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru | 48,7499 | 55,6521 |
| **Son 30 günün aritmetik ortalaması:** | **48,5432** | **55,8989** |
| **Önceki dönem değerleme kuru:** | **42,8457** | **50,2859** |

## Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | EUR | USD | Diğer YP[4] | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B | 123.618 | 116.640 | 113.512 | 353.770 |
| Bankalar | 43.012 | 38.178 | 8.914 | 90.104 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 1.253 | 550 | - | 1.803 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 114 | 35.662 | 3.179 | 38.955 |
| Krediler [1] | 467.354 | 338.025 | 39.980 | 845.359 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - | 13.049 | 13.049 |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | 46.561 | 126.032 | - | 172.593 |
| Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar | 653 | 665 | - | 1.318 |
| Maddi duran varlıklar | 121 | - | 565 | 686 |
| Diğer varlıklar [2] | 23.953 | 36.072 | 10.205 | 70.230 |
| **Toplam varlıklar** | **706.639** | **691.824** | **189.404** | **1.587.867** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı | 3.717 | 5.663 | 237 | 9.617 |
| Döviz tevdiat hesabı | 337.009 | 304.867 | 368.774 | 1.010.650 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 151.805 | 238.988 | 2.256 | 393.049 |
| İhraç edilen menkul değerler | 58.122 | 286.399 | 14.658 | 359.179 |
| Muhtelif borçlar | 5.250 | 5.015 | 904 | 11.169 |
| Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler [3] | 14.385 | 242.697 | 981 | 258.063 |
| **Toplam yükümlülükler** | **570.288** | **1.083.629** | **387.810** | **2.041.727** |
| **Net bilanço pozisyonu** | **136.351** | **(391.805)** | **(198.406)** | **(453.860)** |
| **Net nazım hesap pozisyonu[5]** | **(133.661)** | **375.719** | **214.444** | **456.502** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 181.165 | 548.825 | 221.982 | 951.972 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 314.826 | 173.106 | 7.538 | 495.470 |
| **Net Pozisyon** | **2.690** | **(16.086)** | **16.038** | **2.642** |
| **Gayrinakdi krediler** | **168.332** | **258.012** | **37.030** | **463.374** |
| | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam varlıklar | 574.737 | 591.018 | 154.989 | 1.320.744 |
| Toplam yükümlülükler | 493.289 | 889.229 | 309.449 | 1.691.967 |
| **Net bilanço pozisyonu** | **81.448** | **(298.211)** | **(154.460)** | **(371.223)** |
| **Net nazım hesap pozisyonu[5]** | **(80.547)** | **287.251** | **168.398** | **375.102** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 225.340 | 532.814 | 172.788 | 930.942 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 305.887 | 245.563 | 4.390 | 555.840 |
| **Net Pozisyon** | **901** | **(10.960)** | **13.938** | **3.879** |
| **Gayrinakdi krediler** | **153.820** | **197.330** | **32.088** | **383.238** |

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 35 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2025 - 55 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 5.457 TL (31 Aralık 2025 - 3.662 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri ve 660 TL (31 Aralık 2025 - 619 TL) tutarındaki maddi olmayan duran varlıkları içermemektedir.
(3) Finansal tablolarda yer alan çalışan hakları karşılığı ve özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir / gideri içermemektedir.
(4) Diğer YP kolonu kıymetli maden bakiyelerini de içermektedir.
(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

## 4. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

### 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 | 388.145 | - | - | - | - | 441.783 | 829.928 |
| Bankalar | 26.154 | 33.001 | 21.188 | 8.227 | - | 40.101 | 128.671 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 947 | - | 8 | 79 | 1.457 | 794 | 3.285 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 3.023 | 5.134 | 73.132 | 69.066 | 54.796 | 403 | 205.554 |
| Verilen krediler [2] | 771.104 | 305.810 | 676.217 | 531.189 | 92.035 | 10.750 | 2.387.105 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 11.040 | 46.302 | 211.796 | 114.378 | 80.540 | (124) | 463.932 |
| Diğer varlıklar | 1.780 | 4.995 | 15.799 | 6.405 | 5.718 | 351.115 | 385.812 |
| **Toplam varlıklar** | **1.202.193** | **395.242** | **998.140** | **729.344** | **234.546** | **844.822** | **4.404.287** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 6.259 | 5.582 | 23.676 | 987 | - | 7.950 | 44.454 |
| Diğer mevduat | 992.479 | 268.099 | 78.753 | 15.565 | 4.157 | 1.036.327 | 2.395.380 |
| Para piyasalarına borçlar | 159.185 | 1.995 | 1.215 | 1.059 | - | - | 163.454 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - | 195.580 | 195.580 |
| İhraç edilen menkul değerler | 24.501 | 151.362 | 142.089 | 135.624 | - | - | 453.576 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 109.817 | 224.527 | 102.609 | 33.729 | 1.968 | - | 472.650 |
| Diğer yükümlülükler[3] | 14.478 | 82.989 | 8.090 | 157.037 | 4.427 | 412.172 | 679.193 |
| **Toplam yükümlülükler** | **1.306.719** | **734.554** | **356.432** | **344.001** | **10.552** | **1.652.029** | **4.404.287** |
| **Bilançodaki uzun pozisyon** | **-** | **-** | **641.708** | **385.343** | **223.994** | **-** | **1.251.045** |
| **Bilançodaki kısa pozisyon** | **(104.526)** | **(339.312)** | **-** | **-** | **-** | **(807.207)** | **(1.251.045)** |
| **Nazım hesaplardaki uzun pozisyon** | **-** | **-** | **45.366** | **8.120** | **-** | **-** | **53.486** |
| **Nazım hesaplardaki kısa pozisyon** | **(31.803)** | **(46.677)** | **-** | **-** | **(11.518)** | **-** | **(89.998)** |
| **Toplam pozisyon** | **(136.329)** | **(385.989)** | **687.074** | **393.463** | **212.476** | **(807.207)** | **(36.512)** |

| Önceki Dönem | 1 Aya kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar[1]** | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 212.494 | - | - | - | - | 328.835 | 541.329 |
| Bankalar | 13.143 | 20.509 | 40.831 | 4.806 | - | 27.079 | 106.368 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 2.241 | 4 | 6 | 50 | 231 | 1.454 | 3.986 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 22.376 | 30.688 | 7.245 | 80.476 | 52.859 | 315 | 193.959 |
| Verilen krediler [2] | 621.608 | 230.122 | 587.621 | 423.657 | 59.358 | 166 | 1.922.532 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 141.858 | 16.931 | 47.224 | 130.173 | 85.056 | (109) | 421.133 |
| Diğer varlıklar | 4.336 | 6.054 | 10.086 | 5.647 | 2.558 | 304.944 | 333.625 |
| **Toplam varlıklar** | **1.018.056** | **304.308** | **693.013** | **644.809** | **200.062** | **662.684** | **3.522.932** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 3.590 | 3.051 | 11.163 | 1.161 | - | 1.407 | 20.372 |
| Diğer mevduat | 834.751 | 167.865 | 40.872 | 10.932 | 1.298 | 883.053 | 1.938.771 |
| Para piyasalarına borçlar | 97.603 | 3.124 | 530 | 951 | - | - | 102.208 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - | 166.280 | 166.280 |
| İhraç edilen menkul değerler | 9.819 | 81.971 | 102.228 | 105.010 | - | - | 299.028 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 124.047 | 177.353 | 86.662 | 22.169 | 1.878 | - | 412.109 |
| Diğer yükümlülükler[3] | 31.528 | 70.412 | 6.689 | 27.622 | 80.500 | 367.413 | 584.164 |
| **Toplam yükümlülükler** | **1.101.338** | **503.776** | **248.144** | **167.845** | **83.676** | **1.418.153** | **3.522.932** |
| **Bilançodaki uzun pozisyon** | **-** | **-** | **444.869** | **476.964** | **116.386** | **-** | **1.038.219** |
| **Bilançodaki kısa pozisyon** | **(83.282)** | **(199.468)** | **-** | **-** | **-** | **(755.469)** | **(1.038.219)** |
| **Nazım hesaplardaki uzun pozisyon** | **-** | **-** | **47.226** | **-** | **-** | **-** | **47.226** |
| **Nazım hesaplardaki kısa pozisyon** | **(5.929)** | **(51.829)** | **-** | **(15.160)** | **(3.262)** | **-** | **(76.180)** |
| **Toplam pozisyon** | **(89.211)** | **(251.297)** | **492.095** | **461.804** | **113.124** | **(755.469)** | **(28.954)** |

(1) Beklenen zarar karşılıkları, ilgili olduğu finansal kalemin "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

### 4.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

| Cari Dönem | EUR | USD | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası (1) | - | - | - | 34,46 |
| Bankalar | 3,49 | 2,25 | - | 40,84 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 8,27 | 4,86 | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 3,18 | 6,51 | - | 32,32 |
| Krediler | 6,21 | 7,77 | - | 45,95 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 3,14 | 6,29 | - | 26,05 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı (2) | 0,59 | 1,42 | - | 11,17 |
| Diğer mevduat (2) | 1,22 | 1,59 | - | 24,40 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | 35,31 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | 4,69 | 6,31 | - | 37,13 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 3,39 | 5,09 | - | 36,20 |

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

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

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

## 5. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## 6. Konsolide likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %55'ini (31 Aralık 2025 - %56) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri/borçlanmaları da içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde LKO hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, Banka'nın sahip olduğu ve yüksek kaliteli likit varlık olarak adlandırılan serbest likit varlıkların önümüzdeki 30 gün içerisinde beklenen net nakit çıkışlarını karşılamaya yeterliliğini ölçen bir metriktir. Metrik kısa dönemli likiditeyi ölçen önemli bir Basel düzenlemesi olup Banka'da yakından takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka LKO'ya ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı ("NİFO") ölçümünü de gerçekleştirmektedir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik gereği ilgili metrik yasal düzenlemeler çerçevesinde takip edilmeye başlanmıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen devlet tahvillerini yüksek kalite likit varlıklar olarak değerlendirmektedir. LKO hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de LKO hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının negatif olarak en yüksek nakit çıkışını ifade eden tutarının nihai nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

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

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

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

| | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer[1]** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer[1]** | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **Yüksek kaliteli likit varlıklar** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 903.652 | 379.186 |
| **Nakit çıkışları** | | | | |
| **Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat** | **1.442.481** | **653.449** | **122.710** | **64.454** |
| İstikrarlı mevduat | 430.759 | 17.817 | 21.538 | 891 |
| Düşük istikrarlı mevduat | 1.011.722 | 635.632 | 101.172 | 63.563 |
| **Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar** | **953.601** | **346.996** | **614.053** | **198.622** |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | 681.175 | 294.935 | 387.823 | 146.573 |
| Diğer teminatsız borçlar | 272.426 | 52.061 | 226.230 | 52.049 |
| **Teminatlı borçlar** | | | **5.312** | **-** |
| **Diğer nakit çıkışları** | **4.517** | **10.185** | **4.517** | **10.185** |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 4.517 | 10.185 | 4.517 | 10.185 |
| 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** | **853.964** | **364.625** | **42.698** | **18.231** |
| **Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar** | **2.152.010** | **187.710** | **147.692** | **30.165** |
| **Toplam nakit çıkışları** | | | **936.982** | **321.657** |
| **Nakit girişleri** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 372.862 | 104.164 | 247.609 | 84.692 |
| Diğer nakit girişleri | 1.166 | 165.364 | 1.167 | 165.364 |
| **Toplam nakit girişleri** | **374.028** | **269.528** | **248.776** | **250.056** |
| | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku** | | | **903.652** | **379.186** |
| **Toplam net nakit çıkışları** | | | **688.206** | **80.414** |
| **Likidite karşılama oranı (%)** | | | **131,31** | **471,54** |

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

Cari döneme ilişkin son üç aya ait yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| **Cari Dönem** | **TP+YP (%)** | **YP (%)** |
|---|---|---|
| Temmuz 2026 | 119,29 | 338,47 |
| Ağustos 2026 | 131,35 | 450,37 |
| Eylül 2026 | 144,06 | 536,34 |

| | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer[1] | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer[1] | |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **Yüksek kaliteli likit varlıklar** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 771.000 | 351.761 |
| **Nakit çıkışları** | | | | |
| **Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat** | **1.177.776** | **535.881** | **100.170** | **52.911** |
| İstikrarlı mevduat | 352.150 | 13.546 | 17.608 | 677 |
| Düşük istikrarlı mevduat | 825.626 | 522.335 | 82.562 | 52.234 |
| **Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar** | **849.127** | **344.993** | **525.427** | **189.902** |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | 611.457 | 293.106 | 321.515 | 138.015 |
| Diğer teminatsız borçlar | 237.670 | 51.887 | 203.912 | 51.887 |
| **Teminatlı borçlar** | | | **4.529** | - |
| **Diğer nakit çıkışları** | **2.221** | **3.757** | **2.221** | **3.757** |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 2.221 | 3.757 | 2.221 | 3.757 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| **Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler** | **747.526** | **349.781** | **37.375** | **17.489** |
| **Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar** | **2.310.786** | **142.788** | **153.095** | **32.281** |
| **Toplam nakit çıkışları** | | | **822.817** | **296.340** |
| **Nakit girişleri** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 297.372 | 89.469 | 198.353 | 72.702 |
| Diğer nakit girişleri | 3.314 | 109.353 | 3.314 | 109.353 |
| **Toplam nakit girişleri** | **300.686** | **198.822** | **201.667** | **182.055** |
| | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku** | | | **771.000** | **351.761** |
| **Toplam net nakit çıkışları** | | | **621.150** | **114.285** |
| **Likidite karşılama oranı (%)** | | | **124,12** | **307,79** |

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

Önceki döneme ilişkin son üç aya ait yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| Önceki Dönem | TP+YP (%) | YP (%) |
|---|---|---|
| Ekim 2025 | 124,27 | 361,00 |
| Kasım 2025 | 122,98 | 261,24 |
| Aralık 2025 | 125,62 | 348,56 |

Yasal düzenlemeler çerçevesinde, aylık ve üç aylık basit aritmetik ortalama üzerinden raporlanan NİFO mevcut istikrarlı fon miktarının gerekli istikrarlı fon miktarına bölünmesi yoluyla hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon miktarının bulunmasında Grup'un özkaynaklarına ilaveten yasal raporlama formatı çerçevesinde farklı oranlarda dikkate alınan gerçek kişi/perakende, kurumsal mevduatlar ve diğer tüm borçlanmalar yer almaktadır. Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında ise, Banka ve ortaklıklarının alacakları; alacağın vadesi, karşı tarafı ve teminata konu edilmiş olması kriterlerine göre sınıflandırılmaktadır. Bu bağlamda, gerekli istikrarlı fon miktarı Grup'un bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması gereken kısmını ifade eder. Yönetmelik uyarınca, hesaplanan NİFO'nun Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Cari dönem sonu itibarıyla konsolide NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %118,10'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 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Vadesiz** | **6 Aydan Kısa Vadeli** | **6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli** | **1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli** | **Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar** |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| **1** | **Özkaynak Unsurları** | **349.022** | **-** | **-** | **147.591** | **496.612** |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 349.022 | - | - | 147.591 | 496.612 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| **4** | **Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı** | **752.075** | **752.160** | **-** | **-** | **1.375.740** |
| 5 | İstikrarlı mevduat | 218.796 | 219.781 | - | - | 416.648 |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat | 533.279 | 532.379 | - | - | 959.092 |
| **7** | **Diğer kişilere borçlar** | **123.217** | **1.531.720** | **238.395** | **444.392** | **934.022** |
| 8 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - | - |
| 9 | Diğer borçlar | 123.217 | 1.531.720 | 238.395 | 444.392 | 934.022 |
| **10** | **Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler** | | | | | |
| **11** | **Diğer yükümlülükler** | **-** | **(34.480)** | **-** | **-** | **-** |
| 12 | Türev yükümlülükler | | | (34.673) | | |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | - | 193 | - | - | - |
| **14** | **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | **2.806.374** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| **15** | **Yüksek kaliteli likit varlıklar** | | | | | **128.111** |
| **16** | **Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **17** | **Canlı alacaklar** | **-** | **1.570.945** | **348.489** | **660.381** | **1.464.795** |
| 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 | - | 175.392 | 24.094 | 17.212 | 55.568 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | 1.393.142 | 324.205 | 638.516 | 1.399.373 |
| 21 | %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar | - | - | - | 2.676 | 1.739 |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | 281 | 190 | 64 | 41 |
| 23 | %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi | - | 281 | 190 | 64 | 41 |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | 2.130 | - | 4.589 | 9.813 |
| **25** | **Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar** | | | | | |
| **26** | **Diğer varlıklar** | **545.211** | | **37.021** | | **580.723** |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | 10.069 | | | | 8.559 |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | | | - | | - |
| 29 | Türev varlıklar | | | 34.673 | | 34.673 |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | | | 2.348 | | 2.348 |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 535.142 | - | - | - | 535.143 |
| **32** | **Bilanço dışı borçlar** | | **2.891.942** | - | - | **144.597** |
| **33** | **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | **2.318.226** |
| **34** | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | | | | | **121,06** |

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

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

## 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 | 342.587 | 487.527 | - | - | - | - | (186) | 829.928 |
| Bankalar | 43.705 | 22.768 | 33.001 | 21.188 | 8.227 | - | (218) | 128.671 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 1.364 | 5 | - | 8 | 79 | 1.457 | 372 | 3.285 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | 1.118 | 182 | 18.654 | 113.179 | 72.018 | 403 | 205.554 |
| Verilen krediler[2] | - | 738.496 | 275.309 | 695.180 | 553.371 | 113.999 | 10.750 | 2.387.105 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | - | 2.100 | 773 | 90.736 | 280.488 | 89.959 | (124) | 463.932 |
| Diğer varlıklar | 214.721 | 1.229 | 13.296 | 7.252 | 6.856 | 5.718 | 136.740 | 385.812 |
| **Toplam varlıklar** | **602.377** | **1.253.243** | **322.561** | **833.018** | **962.200** | **283.151** | **147.737** | **4.404.287** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 7.950 | 6.259 | 5.582 | 23.676 | 987 | - | - | 44.454 |
| Diğer mevduat | 1.036.327 | 992.468 | 268.110 | 78.753 | 15.565 | 4.157 | - | 2.395.380 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | 51.100 | 91.444 | 228.920 | 97.497 | 3.689 | - | 472.650 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 159.185 | 1.995 | 1.215 | 1.059 | - | - | 163.454 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | 22.051 | 50.802 | 134.435 | 197.346 | 48.942 | - | 453.576 |
| Muhtelif borçlar | 5.752 | 175.093 | 6.350 | 4.500 | - | - | 3.885 | 195.580 |
| Diğer yükümlülükler[3] | 56.847 | 9.383 | 23.961 | 12.484 | 66.782 | 184.507 | 325.229 | 679.193 |
| **Toplam yükümlülükler** | **1.106.876** | **1.415.539** | **448.244** | **483.983** | **379.236** | **241.295** | **329.114** | **4.404.287** |
| | | | | | | | | |
| **Likidite açığı** | **(504.499)** | **(162.296)** | **(125.683)** | **349.035** | **582.964** | **41.856** | **(181.377)** | **-** |
| **Net bilanço dışı pozisyonu** | **-** | **(9.855)** | **(14.719)** | **(16.393)** | **4.455** | **-** | **-** | **(36.512)** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | 700.974 | 420.955 | 454.420 | 205.473 | 154.450 | - | 1.936.272 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | 710.829 | 435.674 | 470.813 | 201.018 | 154.450 | - | 1.972.784 |
| **Gayrinakdi krediler** | **-** | **37.274** | **112.942** | **433.085** | **140.746** | **20.000** | **191.554** | **935.601** |

| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Toplam varlıklar | 485.668 | 913.903 | 268.201 | 624.983 | 862.376 | 257.781 | 110.020 | 3.522.932 |
| Toplam yükümlülükler | 929.568 | 1.142.226 | 281.489 | 415.013 | 314.708 | 139.830 | 300.098 | 3.522.932 |
| **Likidite açığı** | **(443.900)** | **(228.323)** | **(13.288)** | **209.970** | **547.668** | **117.951** | **(190.078)** | **-** |
| **Net bilanço dışı pozisyonu** | **-** | **(1.869)** | **(10.054)** | **(20.579)** | **(1.693)** | **5.241** | **-** | **(28.954)** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | 456.633 | 313.086 | 475.864 | 212.986 | 131.254 | - | 1.589.823 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | 458.502 | 323.140 | 496.443 | 214.679 | 126.013 | - | 1.618.777 |
| **Gayrinakdi krediler** | **-** | **24.616** | **94.112** | **357.351** | **119.084** | **15.508** | **163.277** | **773.948** |

(1) Beklenen zarar karşılıkları, ilgili olduğu finansal kalemin, "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(2) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(3) Özkaynaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## 7. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

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

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

| | | Cari Dönem[2] | Önceki Dönem[2] |
|---|---|---|---|
| 1 | TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı[1] | 4.237.597 | 3.472.968 |
| 2 | TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark | 24.221 | 21.755 |
| 3 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | 14.469 | 10.636 |
| 4 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | (81.541) | (137.106) |
| 5 | Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | (68.385) | (86.928) |
| 6 | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar | 48.878 | 138.152 |
| 7 | Toplam risk tutarı | 7.446.150 | 6.817.341 |

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

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

| | | Cari Dönem[1] | Önceki Dönem[1] |
|---|---|---|---|
| | **Bilanço içi varlıklar** | | |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 4.276.505 | 3.507.217 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (57.059) | (35.844) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 4.219.446 | 3.471.373 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 5.174 | 8.116 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 14.469 | 10.636 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 19.643 | 18.752 |
| | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 5.116 | 17.551 |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 5.116 | 17.551 |
| | **Bilanço dışı işlemler** | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 3.270.330 | 3.396.593 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (68.385) | (86.928) |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 3.201.945 | 3.309.665 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| 13 | Ana sermaye | 342.404 | 291.207 |
| 14 | Toplam risk tutarı | 7.446.150 | 6.817.341 |
| **15** | **Kaldıraç oranı (%)** | **4,60** | **4,28** |

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

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## 8. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Türev finansal araç** | **Anapara[(1)]** | **Aktif** | **Pasif** | **Anapara[(1)]** | **Aktif** | **Pasif** |
| Swap faiz ve para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK) | 21.772 | 1.203 | 216 | 23.245 | 1.573 | 32 |
| Swap faiz işlemleri (GUDRK) | 2.325 | 186 | - | 2.300 | 173 | - |
| **Toplam** | **24.097** | **1.389** | **216** | **25.545** | **1.746** | **32** |

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 24.096 TL tutarındaki (31 Aralık 2025 – 25.641 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 48.193 TL tutarındaki (31 Aralık 2025 – 51.186 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.

## 8.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

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

| **Cari Dönem** | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Finansal riskten korunma aracı** | **Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler** | **Korunulan riskler** | **Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı[1]** | **Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri[2]** | | **Gelir tablosu etkisi** |
| | | | | **Aktif** | **Pasif** | |
| Swap faiz işlemleri | Kullandırılan krediler | Sabit faiz ve kur değişim riski | (194) | 186 | - | (15) |

| **Önceki Dönem** | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Finansal riskten korunma aracı** | **Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler** | **Korunulan riskler** | **Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı[1]** | **Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri[2]** | | **Gelir tablosu etkisi** |
| | | | | **Aktif** | **Pasif** | |
| Swap faiz işlemleri | Kullandırılan krediler | Sabit faiz ve kur değişim riski | (167) | 173 | - | (8) |

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

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

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

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

## 8.2. Nakit akış riskinden korunma:

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

**Cari Dönem**

| Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler | Korunulan riskler | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri | | Riskten korunma fonlarındaki tutar[1] | Özkaynağa aktarılan net tutar [2] [3] |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Aktif | Pasif | | |
| Swap faiz ve para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri | Müşteri mevduatları, repolar, finansal kiralama alacakları ve kullanılan krediler | Piyasa faiz ve kur değişimlerinin nakit akımlarına etkisi | 1.203 | 216 | 1.327 | (236) |

**Önceki Dönem**

| Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler | Korunulan riskler | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri | | Riskten korunma fonlarındaki tutar[1] | Özkaynağa aktarılan net tutar [2] [3] |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Aktif | Pasif | | |
| Swap faiz ve para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri | Müşteri mevduatları, repolar, finansal kiralama alacakları ve kullanılan krediler | Piyasa faiz ve kur değişimlerinin nakit akımlarına etkisi | 1.573 | 32 | 1.563 | (575) |

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 60 TL gelir (30 Eylül 2025 – 119 TL gelir)'dir.

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

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

## 8.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla tutarı 782 milyon EUR'dur (31 Aralık 2025 - 742 milyon EUR).

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

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

## 10. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal Bankacılık
- Ticari ve KOBİ Bankacılığı

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

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

Grup'un yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dâhil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Yurt dışı operasyonları Grup'un Hollanda, Almanya ve Azerbaycan'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

## Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

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

| Cari Dönem | Perakende Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Ticari ve Kobi Bankacılığı | Diğer yurt dışı operasyonları | Diğer yurt içi operasyonları | Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer | Konsolidasyon düzeltmeleri[1] | Grup'un toplam faaliyeti |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Faaliyet gelirleri | 84.410 | 18.951 | 55.182 | 5.765 | 16.703 | 45.970 | (310) | 226.671 |
| Faaliyet giderleri | (69.723) | (5.709) | (26.273) | (2.502) | (4.366) | (66.453) | 310 | (174.716) |
| **Net faaliyet gelirleri / (giderleri)** | **14.687** | **13.242** | **28.909** | **3.263** | **12.337** | **(20.483)** | **-** | **51.955** |
| Temettü gelirleri [2] | - | - | - | - | - | 433 | - | 433 |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar [2] | - | - | - | - | - | 1.769 | - | 1.769 |
| **Vergi öncesi kâr / zarar** | **14.687** | **13.242** | **28.909** | **3.263** | **12.337** | **(18.281)** | **-** | **54.157** |
| Vergi gideri [2] | - | - | - | - | - | (14.776) | - | (14.776) |
| **Sürdürülen faaliyet net dönem kârı / zararı** | **14.687** | **13.242** | **28.909** | **3.263** | **12.337** | **(33.057)** | **-** | **39.381** |
| Azınlık payları kârı/zararı (-) | - | - | - | - | - | (1) | - | (1) |
| Durdurulan faaliyetlere ilişkin net dönem kârı / zararı | - | - | - | - | 2.295 | - | - | 2.295 |
| **Grup'un kârı / zararı** | **14.687** | **13.242** | **28.909** | **3.263** | **14.632** | **(33.058)** | **-** | **41.675** |
| Bölüm varlıkları | 987.595 | 356.050 | 649.021 | 299.862 | 253.406 | 1.879.030 | (41.248) | 4.383.716 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - | - | - | - | 16.943 | - | 16.943 |
| Durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar | - | - | - | - | 3.628 | - | - | 3.628 |
| **Toplam varlıklar** | **987.595** | **356.050** | **649.021** | **299.862** | **257.034** | **1.895.973** | **(41.248)** | **4.404.287** |
| Bölüm yükümlülükleri | 1.408.988 | 225.073 | 398.923 | 252.281 | 214.681 | 1.648.809 | (41.248) | 4.107.507 |
| Durdurulan faaliyetlere ilişkin yükümlülükler | - | - | - | - | 566 | - | - | 566 |
| Özkaynaklar | - | - | - | - | - | 296.214 | - | 296.214 |
| **Toplam yükümlülükler** | **1.408.988** | **225.073** | **398.923** | **252.281** | **215.247** | **1.945.023** | **(41.248)** | **4.404.287** |

| Önceki Dönem[3] | Perakende Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Ticari ve Kobi Bankacılığı | Diğer yurt dışı operasyonları | Diğer yurt içi operasyonları | Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer | Konsolidasyon düzeltmeleri[1] | Grup'un toplam faaliyeti |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Faaliyet gelirleri | 85.501 | 13.395 | 44.270 | 4.768 | 11.467 | 10.163 | (199) | 169.365 |
| Faaliyet giderleri | (50.943) | (2.252) | (16.159) | (1.965) | (3.012) | (51.938) | 199 | (126.070) |
| **Net faaliyet gelirleri / (giderleri)** | **34.558** | **11.143** | **28.111** | **2.803** | **8.455** | **(41.775)** | **-** | **43.295** |
| Temettü gelirleri [2] | - | - | - | - | - | 334 | - | 334 |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar [2] | - | - | - | - | - | 1.342 | - | 1.342 |
| **Vergi öncesi kâr / zarar** | **34.558** | **11.143** | **28.111** | **2.803** | **8.455** | **(40.099)** | **-** | **44.971** |
| Vergi gideri [2] | - | - | - | - | - | (8.720) | - | (8.720) |
| **Net dönem kârı / zararı** | **34.558** | **11.143** | **28.111** | **2.803** | **8.455** | **(48.819)** | **-** | **36.251** |
| Azınlık payları kârı/zararı (-) | - | - | - | - | - | (2) | - | (2) |
| Durdurulan faaliyetlere ilişkin net dönem kârı / zararı | - | - | - | - | 1.561 | - | - | 1.561 |
| **Grup'un kârı / zararı** | **34.558** | **11.143** | **28.111** | **2.803** | **10.016** | **(48.821)** | **-** | **37.810** |
| Bölüm varlıkları | 809.952 | 305.670 | 533.266 | 243.473 | 191.056 | 1.438.649 | (13.697) | 3.508.369 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - | - | - | - | 14.563 | - | 14.563 |
| **Toplam varlıklar** | **809.952** | **305.670** | **533.266** | **243.473** | **191.056** | **1.453.212** | **(13.697)** | **3.522.932** |
| Bölüm yükümlülükleri | 1.129.984 | 165.060 | 338.200 | 202.778 | 162.223 | 1.282.767 | (13.697) | 3.267.315 |
| Özkaynaklar | - | - | - | - | - | 255.617 | - | 255.617 |
| **Toplam yükümlülükler** | **1.129.984** | **165.060** | **338.200** | **202.778** | **162.223** | **1.538.384** | **(13.697)** | **3.522.932** |

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.
(2) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.
(3) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

## Beşinci Bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

### 1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa | 6.212 | 22.771 | 6.111 | 18.276 |
| T.C. Merkez Bankası[1] | 470.052 | 294.037 | 228.525 | 233.486 |
| Diğer | - | 37.042 | - | 55.046 |
| **Toplam** | **476.264** | **353.850** | **234.636** | **306.808** |

(1) Yabancı para TCMB hesabında 106.976 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025 – 75.812 TL).

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz serbest hesap[1] | 171.054 | 125.600 | 101.966 | 92.667 |
| Vadeli serbest hesap | 210.216 | - | 43.045 | - |
| Vadeli serbest olmayan hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu karşılık[2] | 88.782 | 168.437 | 83.514 | 140.819 |
| **Toplam** | **470.052** | **294.037** | **228.525** | **233.486** |

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TL zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.
(2) TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

### 1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli işlemler | 930 | 447 | 1.110 | 1.043 |
| Swap işlemleri | 3.028 | 11.125 | 5.523 | 7.037 |
| Futures işlemleri | 142 | - | 118 | - |
| Opsiyonlar | 339 | 667 | 263 | 540 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **4.439** | **12.239** | **7.014** | **8.620** |

### 1.3.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı [1] | - | 186 | - | 173 |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı [1] | 71 | 1.132 | 93 | 1.480 |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **71** | **1.318** | **93** | **1.653** |

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

### 1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

### 1.4.1 Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Bankalar** | | | | |
| Yurt içi | 38.275 | 41.288 | 42.963 | 29.809 |
| Yurt dışı | 333 | 48.993 | 377 | 33.416 |
| Yurt dışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **38.608** | **90.281** | **43.340** | **63.225** |

### 1.4.2. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grup'un para piyasalarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu edilenlerin toplam tutarı 31.314 TL (31 Aralık 2025 - 46.868 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin toplam tutarı 49.104 TL'dir (31 Aralık 2025 - 13.573 TL).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma senetleri | 213.644 | 198.703 |
| Borsada işlem gören | 213.595 | 198.695 |
| Borsada işlem görmeyen | 49 | 8 |
| Hisse senetleri | 399 | 353 |
| Borsada işlem gören | 7 | 6 |
| Borsada işlem görmeyen | 392 | 347 |
| Değer azalma karşılığı (-)[1] | 8.489 | 5.097 |
| **Toplam** | **205.554** | **193.959** |

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

### 1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

### 1.7.1. Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| **Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler | - | - | - | - |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler | - | - | - | - |
| **Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler** | **17** | **636** | **21** | **466** |
| **Grup mensuplarına verilen krediler** | **2.969** | **4** | **2.468** | **5** |
| **Toplam** | **2.986** | **640** | **2.489** | **471** |

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

| | | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler | | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Yeniden Finansman |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **1.947.270** | **117.784** | **13.060** | **138.885** |
| İşletme Kredileri | 397.307 | 11.566 | 12.188 | 74.854 |
| İhracat Kredileri | 337.938 | 7.366 | 69 | 2.303 |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 50.260 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 394.176 | 33.651 | 42 | 26.872 |
| Kredi Kartları | 487.771 | 52.169 | - | 21.943 |
| Diğer | 279.818 | 13.032 | 761 | 12.913 |
| **İhtisas Kredileri** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Diğer Alacaklar** | **152.277** | **7.079** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **2.099.547** | **124.863** | **13.060** | **138.885** |

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| 12 aylık beklenen zarar karşılığı | 8.463 | - |
| Kredi riskinde önemli artış | - | 22.681 |
| **Toplam** | **8.463** | **22.681** |

## 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** | **90.113** | **191.981** | **282.094** |
| Konut kredisi | 35 | 69.300 | 69.335 |
| Taşıt kredisi | 2.442 | 3.887 | 6.329 |
| İhtiyaç kredisi | 87.636 | 118.794 | 206.430 |
| Diğer | **-** | **-** | **-** |
| **Tüketici kredileri-dövize endeksli** | **-** | **21** | **21** |
| Konut kredisi | - | 21 | 21 |
| Taşıt kredisi | **-** | **-** | **-** |
| İhtiyaç kredisi | **-** | **-** | **-** |
| Diğer | **-** | **-** | **-** |
| **Tüketici kredileri-YP** | **367** | **5.364** | **5.731** |
| Konut kredisi | 10 | 1.806 | 1.816 |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | 146 | 2.986 | 3.132 |
| Diğer | 211 | 572 | 783 |
| **Bireysel kredi kartları-TP** | **458.457** | **34.341** | **492.798** |
| Taksitli | 181.900 | 33.604 | 215.504 |
| Taksitsiz | 276.557 | 737 | 277.294 |
| **Bireysel kredi kartları-YP** | **2.066** | **210** | **2.276** |
| Taksitli | 55 | 177 | 232 |
| Taksitsiz | 2.011 | 33 | 2.044 |
| **Personel kredileri-TP** | **753** | **672** | **1.425** |
| Konut kredisi | - | 9 | 9 |
| Taşıt kredisi | 2 | 2 | 4 |
| İhtiyaç kredisi | 751 | 661 | 1.412 |
| Diğer | **-** | **-** | **-** |
| **Personel kredileri-dövize endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut kredisi | **-** | **-** | **-** |
| Taşıt kredisi | **-** | **-** | **-** |
| İhtiyaç kredisi | **-** | **-** | **-** |
| Diğer | **-** | **-** | **-** |
| **Personel kredileri-YP** | **4** | **264** | **268** |
| Konut kredisi | 1 | 189 | 190 |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | 3 | 75 | 78 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel kredi kartları-TP** | **1.067** | **13** | **1.080** |
| Taksitli | 424 | 13 | 437 |
| Taksitsiz | 643 | - | 643 |
| **Personel kredi kartları-YP** | **14** | **3** | **17** |
| Taksitli | - | 3 | 3 |
| Taksitsiz | 14 | - | 14 |
| **Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi)** [(1)] | **165.112** | **90** | **165.202** |
| **Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **717.953** | **232.959** | **950.912** |

(1) Kredili mevduat hesabının 179 TL'lik kısmı personele kullandırılan 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** | **13.480** | **183.225** | **196.705** |
| İşyeri kredileri | 3 | 2.837 | 2.840 |
| Taşıt kredisi | 1.403 | 26.494 | 27.897 |
| İhtiyaç kredileri | 12.074 | 153.894 | 165.968 |
| **Taksitli ticari krediler-dövize endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri kredileri | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredileri | - | - | - |
| **Kurumsal kredi kartları-TP** | **65.084** | **561** | **65.645** |
| Taksitli | 19.038 | 557 | 19.595 |
| Taksitsiz | 46.046 | 4 | 46.050 |
| **Kurumsal kredi kartları-YP** | **66** | **1** | **67** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 66 | 1 | 67 |
| **Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)** | **28.045** | **-** | **28.045** |
| **Toplam** | **106.675** | **183.787** | **290.462** |

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

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurt içi krediler | 2.269.015 | 1.841.014 |
| Yurt dışı krediler | 107.340 | 81.352 |
| **Toplam** | **2.376.355** | **1.922.366** |

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

### 1.7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler | 597 | 455 |
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler | - | - |
| **Toplam** | **597** | **455** |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar | 11.537 | 9.103 |
| Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar | 20.523 | 11.558 |
| Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar | 29.390 | 21.761 |
| **Toplam** | **61.450** | **42.422** |

### 1.7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

### 1.7.8.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| **Cari Dönem** | | | |
| **Karşılıklardan önceki brüt tutarlar** | **4.650** | **4.900** | **8.798** |
| Yeniden yapılandırılan krediler | 4.650 | 4.900 | 8.798 |
| **Önceki Dönem** | | | |
| **Karşılıklardan önceki brüt tutarlar** | **1.930** | **2.864** | **7.824** |
| Yeniden yapılandırılan krediler | 1.930 | 2.864 | 7.824 |

### 1.7.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup<br>Tahsil imkanı sınırlı krediler | IV. Grup<br>Tahsili şüpheli krediler | V. Grup<br>Zarar niteliğindeki krediler |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **15.584** | **21.620** | **34.122** |
| Dönem içinde intikal (+) | 51.752 | 4.825 | 7.211 |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+) | - | 40.431 | 26.748 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-) | 40.431 | 26.748 | - |
| Dönem içinde tahsilat (-) | 5.686 | 6.993 | 6.648 |
| Yabancı para değerleme farkları | 6 | 71 | 193 |
| Kayıttan düşülen (-) | - | - | 5.337 |
| Satılan (-) | - | 599 | 6.777 |
| Kurumsal ve ticari krediler | - | 260 | 394 |
| Bireysel krediler | - | 254 | 2.635 |
| Kredi kartları | - | 85 | 3.748 |
| Diğer | - | - | - |
| **Cari Dönem Sonu Bakiyesi** | **21.225** | **32.607** | **49.512** |
| Karşılık (-) | 11.537 | 20.523 | 29.390 |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **9.688** | **12.084** | **20.122** |

Grup'un aldığı yönetim kurulu kararlarıyla 7.376 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacak 907 TL bedelle çeşitli varlık yönetim şirketlerine satılmıştır.

Grup, 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 5.337 TL tutarındaki kredilerini kayıttan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Grup'un takipteki kredi oranı %4,36'dan %4,15'e gerilemiştir.

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

| | III. Grup<br>Tahsil imkanı sınırlı krediler | IV. Grup<br>Tahsili şüpheli krediler | V. Grup<br>Zarar niteliğindeki krediler |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | |
| Dönem sonu bakiyesi | 1.213 | 1.816 | 10.509 |
| Karşılık tutarı (-) | 627 | 777 | 4.759 |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **586** | **1.039** | **5.750** |
| **Önceki Dönem** | | | |
| Dönem sonu bakiyesi | 1.728 | 2.232 | 7.966 |
| Karşılık tutarı (-) | 1.503 | 392 | 3.661 |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **225** | **1.840** | **4.305** |

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

| | III. Grup<br>Tahsil imkanı sınırlı krediler | IV. Grup<br>Tahsili şüpheli krediler | V. Grup<br>Zarar niteliğindeki krediler |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (net)** | **9.688** | **12.084** | **20.122** |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 21.225 | 32.596 | 49.488 |
| Karşılık tutarı (-) | 11.537 | 20.512 | 29.366 |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net) | 9.688 | 12.084 | 20.122 |
| Bankalar (brüt) | - | 11 | 1 |
| Karşılık tutarı (-) | - | 11 | 1 |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer krediler (brüt) | - | - | 23 |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | 23 |
| Diğer krediler (net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (net)** | **6.481** | **10.062** | **12.361** |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 15.584 | 21.620 | 34.038 |
| Karşılık tutarı (-) | 9.103 | 11.558 | 21.677 |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net) | 6.481 | 10.062 | 12.361 |
| Bankalar (brüt) | - | - | 1 |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | 1 |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer krediler (brüt) | - | - | 83 |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | 83 |
| Diğer krediler (net) | - | - | - |

### 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)** | **1.554** | **2.107** | **1.650** |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 3.023 | 4.825 | 7.261 |
| Karşılık Tutarı (-) | 1.469 | 2.718 | 5.611 |
| **Önceki Dönem (Net)** | **1.133** | **1.419** | **1.195** |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 2.214 | 3.263 | 5.135 |
| Karşılık Tutarı (-) | 1.081 | 1.844 | 3.940 |

### 1.7.9. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

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

### 1.7.10. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

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

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

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

## 1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar:

### 1.8.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

30 Eylül 2026 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 139.214 TL (31 Aralık 2025 – 42.100 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 170.729 TL'dir (31 Aralık 2025 – 165.248 TL).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Devlet tahvili | 441.972 | 402.931 |
| Hazine bonosu | - | - |
| Diğer borçlanma senetleri | 22.084 | 18.312 |
| **Toplam** | **464.056** | **421.243** |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma senetleri | 485.117 | 438.700 |
| Borsada işlem görenler | 485.117 | 438.700 |
| Borsada işlem görmeyenler | - | - |
| Değer azalma karşılığı (-)[1] | 21.061 | 17.457 |
| **Toplam** | **464.056** | **421.243** |

(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** | **421.243** | **387.925** |
| Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları[1] | 50.357 | 55.701 |
| Yıl içindeki alımlar | 15.685 | 28.177 |
| Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar (-) | 19.625 | 46.419 |
| Değer azalışı karşılığı (-)[2] | 3.604 | 4.141 |
| **Dönem sonu toplamı** | **464.056** | **421.243** |

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.
(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

## 1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

### 1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

| No | Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%) | Banka risk grubu pay oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 38,17 | 38,17 |
| 2 | Kredi Kayıt Bürosu[1] | İstanbul/Türkiye | 18,18 | 18,18 |
| 3 | Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.[1] | İstanbul/Türkiye | 4,89 | 4,89 |

### 1.9.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

| No | Aktif toplamı | Özkaynak | Sabit varlık toplamı | Faiz gelirleri | Menkul değer gelirleri | Cari dönem kâr/zararı | Önceki dönem kâr/zararı | Gerçeğe uygun değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 559 | 48 | 336 | - | - | 32 | (4) | - |
| 2 | 9.011 | 5.258 | 4.110 | 400 | - | 1.229 | 848 | - |
| 3 | 12.464 | 11.064 | 2.189 | 1.689 | - | 123 | 2.120 | - |

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyladır.

### 1.9.3. Konsolide edilen iştirakler:

### 1.9.4. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

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

| No | Aktif toplamı | Özkaynak | Sabit varlık toplamı | Faiz gelirleri | Menkul değer gelirleri | Cari dönem kâr/zararı | Önceki dönem kâr/zararı | Gerçeğe uygun değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 235.882 | 44.883 | 314 | 7.050 | 1.089 | 1.654 | 1.711 | - |
| 2 | 51.001 | 13.111 | 835 | 7.491 | - | 4.698 | 4.058 | - |

### 1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem başı değeri** | **13.666** | **9.327** |
| **Dönem içi hareketler** | **2.241** | **4.339** |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz edinilen hisse senetleri | - | - |
| Cari yıl payından alınan kâr | 1.769 | 1.832 |
| Satışlar (-) | - | - |
| YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış[1] | 1.043 | 2.975 |
| Değer azalma karşılıkları[2] | 571 | 468 |
| **Dönem sonu değeri** | **15.907** | **13.666** |
| **Sermaye taahhütleri** | - | - |
| **Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)** | - | - |

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.
(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | 13.049 | 11.330 |
| Sigorta şirketleri | 2.858 | 2.336 |
| **Toplam** | **15.907** | **13.666** |

### 1.9.8. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

### 1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

### 1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | Yapı Kredi Faktoring A.Ş. | Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. | Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. | Yapı Kredi Bank Nederland N.V. | Yapı Kredi Bank Deutschland OHG |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Ana Sermaye** | | | | | | |
| Ödenmiş Sermaye | 1.500 | 130 | 390 | 53 | 112 | 3.807 |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Sermaye Yedekleri | 135 | - | (217) | - | - | - |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak | | | | | | |
| Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | 4 | (33) | (38) | (10) | - | - |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak | | | | | | |
| Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | (36) | - | 38 | - | 27.922 | - |
| Yasal Yedekler | 239 | 26 | 79 | 98 | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 8.763 | 4.664 | 11.117 | - | 8.945 | (886) |
| Diğer Kâr Yedekleri | - | - | - | - | - | - |
| Kâr/Zarar | 6.415 | 1.943 | 3.467 | 2.916 | 2.585 | (481) |
| Net Dönem Kârı/ Zararı | 6.485 | 1.943 | 3.379 | 2.399 | 2.585 | (481) |
| Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı | (70) | - | 88 | 517 | - | - |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-) | - | 1 | - | - | - | 3 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-) | 75 | 60 | 194 | 7 | 91 | 108 |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **16.945** | **6.669** | **14.642** | **3.050** | **39.473** | **2.329** |
| **Katkı Sermaye** | **29** | **99** | **444** | **-** | **174** | **48** |
| **Sermaye** | **16.974** | **6.768** | **15.086** | **3.050** | **39.647** | **2.377** |
| **Sermayeden İndirilen Değerler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Net Kullanılabilir Özkaynak** | **16.974** | **6.768** | **15.086** | **3.050** | **39.647** | **2.377** |

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2026 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

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

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

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

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

### 1.10.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

### 1.10.2.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

(1) Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin sermayesi 18 Şubat 2026 tarihinde 560 TL tutarında artırılmıştır. Nakden 140 TL ödenmiş, kalan 420 TL'nin ise ödenmesi taahhüt edilmiştir.
(2) Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin tamamına sahip olduğu Yapı Kredi Üye İşyeri Yazılım Hizmetleri A.Ş. 4 Haziran 2026 tarihinde, Yapı Kredi Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş. 6 Ağustos 2025 tarihinde kurulmuştur.

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

| | Aktif toplamı | Özkaynak | Sabit varlık toplamı | Faiz gelirleri | Menkul değer gelirleri | Cari dönem kâr/zararı | Önceki dönem kâr/zararı | Gerçeğe uygun değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 600 | 138 | 20 | 2 | - | 2 | 19 | - |
| 2 | 1.308 | 1.294 | 1.052 | 12 | - | (4) | 23 | - |
| 3 | 564 | 301 | 341 | 52 | - | 181 | 137 | - |
| 4 | 790 | 790 | - | - | - | - | - | - |

### 1.10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

### 1.10.3.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%) | Banka risk grubu pay oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Yapı Kredi Holding B.V. | Amsterdam/Hollanda | 100,00 | 100,00 |
| 2 | Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99,99 | 100,00 |
| 3 | Yapı Kredi Faktoring A.Ş | İstanbul/Türkiye | 99,99 | 100,00 |
| 4 | Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. | İstanbul/Türkiye | 99,99 | 99,99 |
| 5 | Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.[(1)] | İstanbul/Türkiye | 12,65 | 99,99 |
| 6 | Yapı Kredi Bank Nederland N.V.[(2)] | Amsterdam/Hollanda | 67,24 | 100,00 |
| 7 | Yapı Kredi Azerbaycan | Bakü/Azerbaycan | 99,80 | 100,00 |
| 8 | Yapı Kredi Bank Deutschland OHG[(3)] | Frankfurt/Almanya | - | 100,00 |

(1) Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş., 29 Temmuz 2026 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmıştır.
(2) Stiching Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.
(3) Banka, Yapı Kredi Bank Deutschland OHG'nin ortakları olan Yapı Kredi Deutschland GmbH ve Yapı Kredi Beteiligungsgesellschaft mbH'nin hisselerinin tamamına sahiptir.

Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company, Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

| | Aktif toplamı | Özkaynak | Sabit varlık toplamı | Faiz gelirleri | Menkul değer gelirleri | Cari dönem kâr/zararı | Önceki dönem kâr/zararı | Gerçeğe uygun değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 152 | 149 | - | - | - | 1 | (10) | - |
| 2 | 79.175 | 17.018 | 602 | 16.304 | 289 | 6.485 | 4.043 | - |
| 3 | 69.117 | 6.729 | 222 | 13.558 | - | 1.943 | 1.433 | - |
| 4 | 104.388 | 14.836 | 371 | 8.056 | - | 3.379 | 2.441 | - |
| 5 | 3.629 | 3.058 | 23 | 891 | - | 2.399 | 1.633 | - |
| 6 | 250.548 | 39.565 | 121 | 13.084 | 727 | 2.585 | 2.199 | - |
| 7 | 29.355 | 4.128 | 1.026 | 1.350 | 104 | 268 | 190 | - |
| 8 | 19.854 | 3.786 | 199 | 467 | 86 | (481) | (379) | - |

### 1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem başı değeri** | **71.851** | **47.435** |
| **Dönem içi hareketler** | **17.300** | **24.416** |
| Alışlar | 5 | 1.340 |
| Bedelsiz edinilen hisse senetleri | - | - |
| Cari yıl payından alınan kâr | 14.575 | 14.484 |
| Satışlar (-) | - | - |
| Yeniden değerleme (azalışı) / artışı (1) | 4.431 | 9.585 |
| Değer azalma karşılıkları (-) (2) | 1.711 | 993 |
| **Dönem sonu değeri** | **89.151** | **71.851** |
| **Sermaye taahhütleri** | **-** | **-** |
| **Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)** | **-** | **-** |

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.
(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

### 1.10.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | 34.511 | 29.672 |
| Sigorta şirketleri | - | - |
| Faktoring şirketleri | 6.728 | 4.789 |
| Leasing şirketleri | 14.835 | 11.348 |
| Finansman şirketleri | - | - |
| Diğer mali bağlı ortaklıklar | 33.077 | 26.042 |
| **Toplam** | **89.151** | **71.851** |

### 1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

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

### 1.11.1. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

### 1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

### 1.12.1. Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 yıldan az | 13.727 | 10.814 | 35.603 | 29.120 |
| 1-4 yıl arası | 78.607 | 63.987 | 30.072 | 26.013 |
| 4 yıldan fazla | 20.881 | 18.233 | 5.242 | 4.417 |
| **Toplam** | **113.215** | **93.034** | **70.917** | **59.550** |

### 1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Brüt finansal kiralama alacağı | 26.490 | 86.725 | 18.711 | 52.206 |
| Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-) | 8.198 | 11.983 | 5.042 | 6.325 |
| İptal edilen kiralama tutarları (-) | - | - | - | - |
| **Toplam** | **18.292** | **74.742** | **13.669** | **45.881** |

### 1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

### 1.14. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

"TMS 12 – Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 870 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 4.104 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2025 – 554 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 4.056 TL ertelenmiş vergi borcu).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem başı net defter değeri** | **2.330** | **619** |
| İktisap edilenler[1] | 2.777 | 1.837 |
| Transferler[2] | 3.628 | - |
| Elden çıkarılanlar, net (-) | 202 | 137 |
| Değer düşüklüğü iptali | - | 1 |
| Değer düşüklüğü (-) | - | - |
| Kur farkı | 16 | 10 |
| **Kapanış net defter değeri** | **8.549** | **2.330** |

(1) Cari dönemde vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net defter değeri 1.146 TL'dir (31 Aralık 2025 – 1.111 TL). Vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net defter değeri 2.606 TL'dir (31 Aralık 2025 – 1.404 TL).
(2) Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş., 29 Temmuz 2026 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmıştır.

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

30 Eylül 2026 tarihli finansal durum tablosunda, TFRS 5 - "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca Yapı Kredi Portföy'ün konsolide edilen varlık ve yükümlülükleri sırasıyla "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar" ve "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları" kalemleri altında sınıflandırılmıştır.

Söz konusu varlık gruplarına ilişkin gelir ve giderler de konsolide kar veya zarar tablosunda "Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler ve Giderler" kalemleri altında sınıflandırılmıştır. 30 Eylül 2025 tarihli geçmiş yıl konsolide kar veya zarar tablosu da yeniden düzenlenmiş olup, karşılaştırmalı bilgiler aşağıda sunulmaktadır.

| 30 Eylül 2025 | Yayımlanan | Düzeltmeler | Yeniden Düzenlenmiş |
|---|---|---|---|
| Faiz gelirleri | 446.266 | (598) | 445.668 |
| Faiz giderleri (-) | 336.891 | (1) | 336.890 |
| **Net faiz geliri/gideri (I - II)** | **109.375** | **(597)** | **108.778** |
| Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri | 84.171 | (1.823) | 82.348 |
| Temettü gelirleri | 334 | - | 334 |
| Ticari kar/zarar (Net) | (39.557) | - | (39.557) |
| Diğer faaliyet gelirleri | 17.805 | (9) | 17.796 |
| **Faaliyet brüt kârı (III+IV-V+VI+VII)** | **172.128** | **(2.429)** | **169.699** |
| Beklenen zarar karşılıkları giderleri(-) | 39.587 | - | 39.587 |
| Diğer karşılık giderleri (-) | 108 | - | 108 |
| Personel giderleri (-) | 31.539 | (251) | 31.288 |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | 55.197 | (110) | 55.087 |
| **Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)** | **45.697** | **(2.068)** | **43.629** |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar | 1.342 | - | 1.342 |
| **Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)** | **47.039** | **(2.068)** | **44.971** |
| Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±) | 9.227 | (507) | 8.720 |
| **Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)** | **37.812** | **(1.561)** | **36.251** |
| Durdurulan faaliyetlerden gelirler | - | 2.402 | 2.402 |
| Durdurulan faaliyetlerden giderler (-) | - | 334 | 334 |
| **Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)** | **-** | **2.068** | **2.068** |
| Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±) | - | 507 | 507 |
| **Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)** | **-** | **1.561** | **1.561** |
| **Dönem net kârı/zararı** | **37.812** | **-** | **37.812** |

## 1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

## 2. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

### 2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf mevduatı | 238.145 | 61.989 | 391.013 | 111.036 | 506 | 438 | - | 803.127 |
| Döviz tevdiat hesabı | 370.373 | 103.004 | 126.684 | 26.727 | 36.830 | 23.339 | - | 686.957 |
| Yurt içinde yerleşik kişiler | 313.369 | 79.942 | 113.310 | 11.859 | 10.231 | 2.219 | - | 530.930 |
| Yurt dışında yerleşik kişiler | 57.004 | 23.062 | 13.374 | 14.868 | 26.599 | 21.120 | - | 156.027 |
| Resmi kuruluşlar mevduatı | 39.483 | 11 | 1.941 | 78 | - | - | - | 41.513 |
| Ticari kuruluşlar mevduatı | 85.266 | 52.243 | 310.248 | 44.606 | 962 | 11.501 | - | 504.826 |
| Diğer kuruluşlar mevduatı | 2.653 | 3.241 | 24.223 | 5.143 | 3 | 1 | - | 35.264 |
| Kıymetli maden depo hesabı | 300.407 | - | 20.765 | - | 2.342 | 179 | - | 323.693 |
| Bankalararası mevduat | 7.950 | 6.232 | 3.327 | 7.887 | 12.980 | 6.078 | - | 44.454 |
| T.C. Merkez Bankası | 6.399 | - | - | - | - | - | - | 6.399 |
| Yurt içi bankalar | 48 | 37 | 1.883 | 7.762 | 12.980 | 6.078 | - | 28.788 |
| Yurt dışı bankalar | 1.323 | 6.195 | 1.444 | 125 | - | - | - | 9.087 |
| Katılım bankaları | 180 | - | - | - | - | - | - | 180 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.044.277** | **226.720** | **878.201** | **195.477** | **53.623** | **41.536** | **-** | **2.439.834** |

| Önceki Dönem | Vadesiz | 1 Aya kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf mevduatı | 190.490 | 42.192 | 348.396 | 32.549 | 1.144 | 446 | - | 615.217 |
| Döviz tevdiat hesabı | 338.843 | 116.167 | 106.965 | 17.759 | 25.036 | 14.276 | - | 619.046 |
| Yurt içinde yerleşik kişiler | 288.458 | 96.313 | 93.294 | 10.630 | 413 | 1.972 | - | 491.080 |
| Yurt dışında yerleşik kişiler | 50.385 | 19.854 | 13.671 | 7.129 | 24.623 | 12.304 | - | 127.966 |
| Resmi kuruluşlar mevduatı | 24.261 | 37 | 709 | 44 | - | - | - | 25.051 |
| Ticari kuruluşlar mevduatı | 73.979 | 51.284 | 235.577 | 14.783 | 1.429 | 1.012 | - | 378.064 |
| Diğer kuruluşlar mevduatı | 1.767 | 2.447 | 18.339 | 5.830 | 2 | 1 | - | 28.386 |
| Kıymetli maden depo hesabı | 253.712 | - | 16.877 | - | 2.249 | 170 | - | 273.008 |
| Bankalararası mevduat | 1.406 | 3.070 | 2.586 | 4.143 | 5.244 | 3.922 | - | 20.371 |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | 353 | 1.722 | 1.351 | 3.606 | 5.230 | 3.915 | - | 16.177 |
| Yurt dışı bankalar | 898 | 1.348 | 1.235 | 537 | 14 | 7 | - | 4.039 |
| Katılım bankaları | 155 | - | - | - | - | - | - | 155 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **884.458** | **215.197** | **729.449** | **75.108** | **35.104** | **19.827** | **-** | **1.959.143** |

### 2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

| | Mevduat sigortası kapsamında bulunan | | Mevduat sigortası limitini aşan | |
|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf mevduatı** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Türk Lirası mevduat | 437.406 | 344.838 | 340.349 | 253.046 |
| Döviz tevdiat hesapları | 157.714 | 138.986 | 147.081 | 132.074 |
| Diğer mevduat hesapları | 145.084 | 114.249 | 142.502 | 126.575 |
| Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |

| | Mevduat sigortası kapsamında bulunan | | Mevduat sigortası limitini aşan | |
|---|---|---|---|---|
| **Tüzel kişi mevduatı** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Türk Lirası mevduat | 39.660 | 34.115 | 226.276 | 179.493 |
| Döviz tevdiat hesapları | 15.211 | 12.523 | 278.317 | 254.669 |
| Diğer mevduat hesapları | 5.667 | 3.607 | 43.293 | 36.665 |
| Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |

### 2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan mevduat:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar | 10.903 | 5.880 |
| Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar | - | - |
| Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar | 4.388 | 3.402 |
| 26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar | - | - |
| Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat | - | - |

## 2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli işlemler | 4.383 | 435 | 4.296 | 965 |
| Swap işlemleri | 11.655 | 8.247 | 9.764 | 3.953 |
| Futures işlemleri | 34 | - | - | - |
| Opsiyonlar | 196 | 1.440 | 152 | 462 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **16.268** | **10.122** | **14.212** | **5.380** |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı [1] | 216 | - | 15 | 17 |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **216** | **-** | **15** | **17** |

(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 | 1.710 | - | 1.023 | - |
| Yurt içi banka ve kuruluşlardan | 28.974 | 17.432 | 28.026 | 16.013 |
| Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan | 48.917 | 375.617 | 68.575 | 298.472 |
| **Toplam** | **79.601** | **393.049** | **97.624** | **314.485** |

### 2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa vadeli | 33.706 | 75.262 | 27.117 | 38.003 |
| Orta ve uzun vadeli | 45.895 | 317.787 | 70.507 | 276.482 |
| **Toplam** | **79.601** | **393.049** | **97.624** | **314.485** |

### 2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Banka Bonoları | 72.852 | 16.610 | 28.031 | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler[1] | - | 95.691 | - | 49.404 |
| Tahviller | 21.545 | 246.878 | 14.887 | 206.706 |
| **Toplam** | **94.397** | **359.179** | **42.918** | **256.110** |

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

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

Grup, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 74.843 TL (31 Aralık 2025 - 63.183 TL), birikmiş gider reeskont tutarı 49 TL (31 Aralık 2025 - 794 TL gider) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 816 TL'dir (31 Aralık 2025 - 715 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla nominal değeri 74.812 TL (31 Aralık 2025 – 62.420 TL) olup gerçeğe uygun değeri 534 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2025 - 237 TL varlık). Bahse konu yükümlülüklerin ağırlıklı ortalama vadesi 10 yıldır.

## 2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

## 2.5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 yıldan az | 3.770 | 2.405 | 2.731 | 1.762 |
| 1-4 yıl arası | 8.682 | 5.525 | 5.481 | 3.546 |
| 4 yıldan fazla | 5.642 | 3.725 | 3.440 | 2.244 |
| **Toplam** | **18.094** | **11.655** | **11.652** | **7.552** |

## 2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

### 2.6.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

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

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

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Temmuz 2026 tarihinden itibaren geçerli olan 73.729,87 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem başı bakiyesi** | **4.172** | **2.910** |
| Dönem içindeki değişim | 595 | 549 |
| Özkaynaklara kaydedilen | 517 | 986 |
| Dönem içinde ödenen | (378) | (273) |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **4.906** | **4.172** |

Grup'un ayrıca 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 1.923 TL (31 Aralık 2025 – 1.854 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

### 2.6.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

### 2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Banka sosyal sandık karşılığı | 13.354 | 13.354 |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı | 578 | 1.316 |
| Gayrinakdi krediler genel karşılığı | 1.095 | 1.112 |
| Dava karşılıkları | 473 | 466 |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı | 333 | 366 |
| Diğer | 6.081 | 3.982 |
| **Toplam** | **21.914** | **20.596** |

## 2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

### 2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 956 | 1.139 |
| Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi | 6.303 | 5.416 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 8.448 | 6.342 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 82 | 96 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 195 | 303 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 37 | 27 |
| Diğer | 1.092 | 1.444 |
| **Toplam** | **17.113** | **14.767** |

### 2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal sigorta primleri-personel | 10 | 8 |
| Sosyal sigorta primleri-işveren | 16 | 12 |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel | 386 | 292 |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren | 576 | 420 |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel | - | - |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren | - | - |
| İşsizlik sigortası-personel | 28 | 21 |
| İşsizlik sigortası-işveren | 56 | 42 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **1.072** | **795** |

### 2.8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

30 Eylül 2026 tarihli finansal durum tablosunda, TFRS 5 - "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı uyarınca Yapı Kredi Portföy'ün konsolide edilen yükümlülükleri "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere ilişin Duran Varlık Borçları" kalemleri altında sınıflandırılmıştır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 566 TL (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır) tutarında durdurulan faaliyetlere ilişin duran varlık borçları bulunmaktadır.

### 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** | **-** | **79.789** | **-** | **48.838** |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | 79.789 | - | 48.838 |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları** | **1.025** | **69.942** | **1.081** | **72.698** |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 1.025 | 69.942 | 1.081 | 72.698 |
| **Toplam** | **1.025** | **149.731** | **1.081** | **121.536** |

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

### 2.10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

### 2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse senedi karşılığı | 8.447 | 8.447 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |

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

| Sermaye sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|---|---|---|
| Kayıtlı sermaye sistemi | 8.447 | 15.000 |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

### 2.10.6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

### 2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)** | **39** | **42.091** | **56** | **36.496** |
| Değerleme farkı | 39 | 110 | 56 | 112 |
| Kur farkı | - | 41.981 | - | 36.384 |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar[1]** | **(15.587)** | **(1.825)** | **(9.375)** | **323** |
| Değerleme farkı | (15.587) | (1.825) | (9.375) | 323 |
| Kur farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **(15.548)** | **40.266** | **(9.319)** | **36.819** |

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

### 2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem başı bakiye** | **7** | **5** |
| Dönem net karı/(zararı) | 1 | 3 |
| Dağıtılan temettü | (1) | (1) |
| Azınlık pay sahipleriyle işlemler | (5) | - |
| **Dönem sonu bakiye** | **2** | **7** |

### 2.10.10. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

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

## 3. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

### 3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi kartı harcama limit taahhütleri | 1.237.412 | 1.567.909 |
| Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri | 373.339 | 483.664 |
| Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri | 258.542 | 219.186 |
| Çekler için ödeme taahhütleri | 24.498 | 17.128 |
| Diğer cayılamaz taahhütler | 313.272 | 525.754 |
| **Toplam** | **2.207.063** | **2.813.641** |

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 1.095 TL (31 Aralık 2025 – 1.112 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 8.754 TL (31 Aralık 2025 – 8.199 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için 578 TL (31 Aralık 2025 - 1.316 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Banka kabul kredileri | 2.578 | 3.401 |
| Akreditifler | 149.260 | 109.239 |
| Diğer garanti ve kefaletler | 74.534 | 60.577 |
| **Toplam** | **226.372** | **173.217** |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçici teminat mektupları | 15.693 | 15.950 |
| Kesin teminat mektupları | 400.064 | 325.325 |
| Avans teminat mektupları | 76.386 | 65.020 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 15.621 | 14.924 |
| Diğer teminat mektupları | 201.465 | 179.512 |
| **Toplam** | **709.229** | **600.731** |

### 3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

### 3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 199.549 | 179.202 |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 33.182 | 31.990 |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | 166.367 | 147.212 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 736.052 | 594.746 |
| **Toplam** | **935.601** | **773.948** |

### 3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 473 TL (31 Aralık 2025 – 466 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı 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.

## 4. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

#### 4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa vadeli kredilerden [(1)] | 173.312 | 15.528 | 147.298 | 12.301 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden[(1)] | 139.781 | 28.269 | 97.559 | 21.346 |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler | 16.349 | - | 12.931 | - |
| Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **329.442** | **43.797** | **257.788** | **33.647** |

(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 | 14.266 | 33 | 10.687 | - |
| Yurt içi bankalardan | 14.250 | 1.465 | 4.424 | 1.232 |
| Yurt dışı bankalardan | 39 | 2.813 | 31 | 3.136 |
| Yurt dışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **28.555** | **4.311** | **15.142** | **4.368** |

#### 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 | - | 160 | - | 114 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan | 35.835 | 1.862 | 28.784 | 2.002 |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan | 49.728 | 5.184 | 45.312 | 4.742 |
| **Toplam** | **85.563** | **7.206** | **74.096** | **6.858** |

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, tüketici fiyatlarına endeksli devlet tahvillerinin değerlemesinde tahmini enflasyon oranı yıllık %30 olarak dikkate alınmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması ya da azalması durumunda, 30 Eylül 2026 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 1.566 TL etkilenecektir.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler | 422 | 668 |
| **Toplam** | **422** | **668** |

### 4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

#### 4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 29.438 | 13.091 | 20.146 | 11.081 |
| T.C. Merkez Bankası'na | 242 | - | 99 | - |
| Yurt içi bankalara | 7.936 | 849 | 4.627 | 672 |
| Yurt dışı bankalara | 21.260 | 12.242 | 15.420 | 10.409 |
| Yurt dışı merkez ve şubelere | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara | - | 107 | - | 144 |
| **Toplam[(1)]** | **29.438** | **13.198** | **20.146** | **11.225** |

(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 | 568 | 116 |
| **Toplam** | **568** | **116** |

### 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 | 19.387 | 26.534 | 3.920 | 19.315 |
| **Toplam** | **19.387** | **26.534** | **3.920** | **19.315** |

### 4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Para piyasası işlemlerine verilen faizler | 35.312 | 252 | 63.165 | 197 |
| **Toplam** | **35.312** | **252** | **63.165** | **197** |

### 4.2.5. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| | | Vadeli Mevduat | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap Adı** | **Vadesiz mevduat** | **1 aya kadar** | **3 aya kadar** | **6 aya kadar** | **1 yıla kadar** | **1 yıldan uzun** | **Birikimli mevduat** | **Toplam** | **Önceki Dönem** |
| **Türk Parası** | | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 232 | 838 | 26 | - | - | - | - | 1.096 | 1.879 |
| Tasarruf mevduatı | - | 12.075 | 114.580 | 21.426 | 254 | 82 | - | 148.417 | 148.784 |
| Resmi mevduat | - | 20 | 352 | 99 | - | - | - | 471 | 146 |
| Ticari mevduat | - | 10.706 | 36.701 | 6.771 | 443 | 1.359 | - | 55.980 | 39.786 |
| Diğer mevduat | - | 1.632 | 43.081 | 1.677 | 4 | - | - | 46.394 | 22.287 |
| 7 gün ihbarlı mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **232** | **25.271** | **194.740** | **29.973** | **701** | **1.441** | **-** | **252.358** | **212.882** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | | |
| Döviz tevdiat hesapları | 124 | 1.646 | 1.626 | 904 | 898 | 553 | - | 5.751 | 4.445 |
| Bankalar mevduatı | 144 | 183 | 28 | 3 | - | - | - | 358 | 258 |
| 7 gün ihbarlı mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli maden | - | - | 35 | - | 1 | - | - | 36 | 23 |
| **Toplam** | **268** | **1.829** | **1.689** | **907** | **899** | **553** | **-** | **6.145** | **4.726** |
| **Genel Toplam** | **500** | **27.100** | **196.429** | **30.880** | **1.600** | **1.994** | **-** | **258.503** | **217.608** |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kâr** | **510.561** | **236.347** |
| Sermaye piyasası işlemleri kârı | 5.015 | 4.096 |
| Türev finansal işlemlerden kâr | 162.292 | 132.671 |
| Kambiyo işlemlerinden kâr | 343.254 | 99.580 |
| **Zarar (-)** | **587.298** | **275.904** |
| Sermaye piyasası işlemleri zarar | 273 | 67 |
| Türev finansal işlemlerden zarar | 217.609 | 128.899 |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | 369.416 | 146.938 |
| **Net ticari kâr / (zarar)** | **(76.737)** | **(39.557)** |

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 43.716 TL'dir (30 Eylül 2025 – 60.921 TL kâr).

### 4.4. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları** | **57.953** | **39.587** |
| 12 aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama) | 6.224 | 5.283 |
| Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama) | 8.419 | 10.063 |
| Temerrüt (üçüncü aşama) | 43.310 | 24.241 |
| **Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları** | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar | - | - |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları** | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı ortaklıklar | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - |
| **Diğer** | **1.310** | **108** |
| **Toplam** | **59.263** | **39.695** |

### 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 | 591 | 383 |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 3.508 | 2.500 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş gideri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 1.023 | 708 |
| 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 | 53.818 | 40.455 |
| TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri | 490 | 382 |
| Bakım ve onarım giderleri | 1.585 | 1.263 |
| Reklam ve ilan giderleri | 1.068 | 985 |
| Diğer giderler | 50.675 | 37.825 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | - | 8 |
| Diğer | 14.440 | 11.033 |
| **Toplam** | **73.380** | **55.087** |

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

Vergi öncesi kârın 183.073 TL'si (30 Eylül 2025 – 108.778 TL) net faiz gelirlerinden, 98.268 TL'si (30 Eylül 2025 – 82.348 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden, 42.073 TL'si (30 Eylül 2025 – 31.288 TL) personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 73.380 TL'dir (30 Eylül 2025 – 55.087 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı 3.161 TL'dir (30 Eylül 2025 – 2.068 TL).

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grup'un sürdürülen faaliyetlere ilişkin 9.288 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2025 – 3.780 TL gider) ve 5.488 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2025 – 4.940 TL gider) bulunmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyetlere ilişkin 892 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2025 - 545 TL) ve 26 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2025 – 38 TL ertelenmiş vergi geliri).

### 4.9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

### 4.10. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Azınlık haklarına ait kâr/(zarar) | 1 | 2 |

### 4.11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

## 5. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

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

### 5.1.1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | | Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Grup'un dahil olduğu risk grubu [1],[2]** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| Krediler | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | 1.659 | 1.008 | 21 | 466 | 28.823 | 39.988 |
| Dönem sonu bakiyesi | 1.623 | 3.266 | 17 | 636 | 40.677 | 41.889 |
| **Alınan faiz ve komisyon gelirleri** | **422** | **-** | **1** | **2** | **6.980** | **146** |

| Önceki Dönem | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | | Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Grup'un dahil olduğu risk grubu [1],[2]** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| Krediler | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | 1.050 | 38 | 20 | 629 | 19.193 | 24.549 |
| Dönem sonu bakiyesi | 1.659 | 1.008 | 21 | 466 | 28.823 | 39.988 |
| **Alınan faiz ve komisyon gelirleri [3]** | **668** | **-** | **2** | **1** | **3.878** | **115** |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanı sıra bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.
(3) Önceki dönem 30 Eylül 2025 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

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

| Grup'un dahil olduğu risk grubu [1],[2] | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | | Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Mevduat** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Dönem başı | 2.565 | 991 | 65.400 | 47.748 | 184.153 | 139.530 |
| Dönem sonu | 1.603 | 2.565 | 111.575 | 65.400 | 276.688 | 184.153 |
| **Mevduat faiz gideri [3]** | **568** | **116** | **13.443** | **7.442** | **11.269** | **7.663** |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.
(3) Önceki dönem 30 Eylül 2025 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

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

| Grup'un dahil olduğu risk grubu [1] | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | | Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler** | | | | | | |
| Dönem başı[2] | - | - | 272 | - | 24.618 | 12.693 |
| Dönem sonu [2] | - | - | 671 | 272 | 7.211 | 24.618 |
| **Toplam kâr / zarar [3]** | **14** | **10** | **18** | **10** | **1.452** | **2.065** |
| **Riskten korunma amaçlı işlemler** | | | | | | |
| Dönem başı[2] | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| Dönem sonu[2] | **-** | **-** | - | - | - | - |
| **Toplam kâr / zarar [3]** | **-** | **-** | **-** | - | **-** | - |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.
(3) Önceki dönem 30 Eylül 2025 kâr/zarar bilgilerini göstermektedir.

### 5.2. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 569 TL tutarında brüt ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2025 - 267 TL).

**6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Bulunmamaktadır.

**Altıncı Bölüm - Sınırlı Denetim Raporu**

**1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 3 Kasım 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:**

Bulunmamaktadır.

## Yedinci Bölüm[1]

## Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

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

Küresel ölçekte jeopolitik gerilimlerin, korumacı ticaret hamlelerinin ve finansal piyasalardaki dalgalanmaların yön verdiği 2026 yılının dokuz ayını geride bıraktık. Bu süreçte Orta Doğu merkezli risklerin ve enerji piyasalarındaki hareketlerin küresel enflasyon üzerindeki baskısı devam etmiş; özellikle gelişmiş ülke merkez bankalarının sıkı para politikası duruşu ve faiz patikasına dönük beklentiler piyasa dinamiklerinde belirleyici olmayı sürdürmüştür.

Türkiye ekonomisi ise küresel düzeyde süregelen bu belirsizliklere karşın; sağlam ekonomik temelleri, kararlı para politikası adımları ve dirençli finansal altyapısı sayesinde yılın dokuz aylık döneminde istikrarlı seyrini korumuştur. Dezenflasyon sürecini destekleyen makro-ihtiyati tedbirler ile sürdürülürken, bankacılık sektörü reel sektörün finansman ihtiyacını karşılamada kritik rol oynamaya devam etmiştir.

2026 yılının dokuz aylık döneminde Türk bankacılık sektörü; güçlü özkaynak yapısı, yüksek likidite tamponları ve etkin risk yönetimi prensipleriyle faaliyetlerini yönetmiştir. Sektör, bir yandan kredi ve mevduat tarafında dengeli büyümesini korurken, diğer yandan aktif kalitesi ve sermaye yeterliliğinde uluslararası standartların üzerindeki sağlam duruşunu yinelemiştir. Nitekim sektörümüzün toplam kredileri yıl başından bu yana TL ağırlıklı büyüme ile, %24 artmış ve 26,6 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Toplam müşteri mevduatları ise %20 büyüme göstererek 28,9 trilyon TL düzeyine ulaşmıştır. Bankacılık sektörü güçlü sermaye yapısını korumaya da devam etmiş ve Ağustos 2026'da sermaye yeterlilik rasyosu %16,0 seviyesinde ve likidite karşılama oranı %133 seviyesinde, yasal limitlerin üzerinde gerçekleşmiştir.

Bu zorlu konjonktürde Yapı Kredi müşteri odaklı stratejisinden taviz vermeden faaliyetlerini kararlılıkla sürdürmüş ve müşteri sayısını 18 milyonun üzerine taşımıştır. Bankamız dijital dönüşüm yatırımlarını önceliklendirirken, kesintisiz müşteri deneyimi ve sürdürülebilir kârlılık odaklı yaklaşımı sayesinde, değişen piyasa şartlarına hızla adapte olarak sektördeki öncü konumunu pekiştirmiştir. Güçlü bilanço yönetimi ve sürdürülebilirlik alanındaki küresel başarılardan aldığı güçle Yapı Kredi, büyüme hedeflerinden sapmadan ülke ekonomisini ve müşterilerini desteklemeye devam etmektedir. 2026 yılının dokuz aylık döneminde toplam nakdi kredi büyüklüğünü 2,2 trilyon TL seviyesine yükseltmiştir. Güçlü likidite seviyesini koruyan Bankamızın maddi özsermaye kârlılığı da %20,6 seviyesinde kaydedilmiştir.

Güçlü finansal yapısının bir göstergesi olarak, Bankamız portföy yönetiminde bir ilke imza atarak Yapı Kredi Portföy'ü uluslararası portföy yönetimi grubu Azimut'a satmak ve 15 yıl süreyle dağıtım ve stratejik iş birliği yürütmek üzere anlaşmaya varmıştır. Anlaşmayla birlikte Yapı Kredi'nin güçlü müşteri tabanı ile yaygın ve dijital yetkinliği yüksek dağıtım ağı; Azimut'un uluslararası yatırım uzmanlığı, ürün geliştirme kabiliyetleri ve girişimci portföy yönetimi platformuyla bir araya gelecektir. Yapı Kredi'nin güçlü marka değeri, etkin müşteri ilişkileri ve ülke geneline yayılmış dağıtım gücü, Azimut'un uluslararası yatırım birikimi, ürün inovasyonu ve küresel portföy yönetimi kaynaklarıyla birleşecek ve müşterilerine yurtdışı pazarlarının sunduğu fırsatlardan da yararlanma fırsatı sağlayacaktır.

Bu vesileyle 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 dokuz aylık döneminde küresel ekonomi; Orta Doğu merkezli jeopolitik gerilimler, enerji fiyatlarındaki dalgalanmalar, enflasyon görünümüne ilişkin belirsizlikler ve yapay zekâ yatırımlarının desteklediği büyüme dinamiklerinin etkisi altında şekillenmiştir. Özellikle ABD-İran eksenindeki gelişmeler ve enerji arzına yönelik riskler, petrol ve doğal gaz fiyatları üzerinde yukarı yönlü baskı yaratırken, tedarik zincirleri ve uluslararası ticaret üzerindeki belirsizlikleri de artırmıştır. Küresel ekonomik aktivite, yapay zekâ odaklı yatırımların ve belirli ekonomilerdeki dirençli talebin desteğiyle dayanıklılığını korumakla birlikte, artan enerji maliyetleri ve sıkılaşan finansal koşullar büyüme görünümü üzerindeki aşağı yönlü riskleri belirginleştirmiştir. Enerji kaynaklı enflasyonist baskıların yeniden güçlenmesi, başta Amerika ve Avrupa Merkez Bankaları olmak üzere önde gelen merkez bankalarının para politikalarında daha temkinli ve sıkı bir duruş benimsemelerine yol açarken, küresel büyüme ile fiyat istikrarı arasındaki denge yılın geri kalanında da temel gündem maddelerinden biri olmuştur.

Bu zorlu dış konjonktür altında Türkiye ekonomisi, dezenflasyon sürecini sürdürürken dışsal maliyet baskıları ve daha ılımlı bir büyüme görünümüyle karşı karşıya kalmıştır. Yılın ikinci çeyreğinde yıllık büyümenin %2,3 seviyesinde gerçekleşmesi ve sanayi üretimindeki zayıf seyir, sıkı finansal koşullar ile iç talepteki dengelenmenin ekonomik aktivite üzerindeki etkilerini ortaya koymuştur. Eylül ayında yıllık tüketici enflasyonunun %29,7'ye gerilemesi dezenflasyon sürecinin devamına işaret etmekle birlikte, enerji ve emtia fiyatlarındaki yükseliş, ulaştırma maliyetleri ve enflasyon beklentilerindeki katılık fiyat istikrarına yönelik riskleri canlı tutmuştur.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), bu dönemde fiyat istikrarını sağlama ve enflasyonda kalıcı düşüşü destekleme hedefi doğrultusunda sıkı para politikası duruşunu korumuştur. Savaşın etkilerini hafifletmek amacıyla, TCMB piyasa faizini %40 seviyesine yükseltmesinin ardından, enflasyon eğilimindeki iyileşme sonrası Ağustos 2026'da fonlama faizini tekrar politika faizi olan %37 seviyesine getirmiştir. Enerji fiyatlarındaki dalgalanmalar ve enflasyon görünümüne ilişkin belirsizlikler karşısında para politikası kararlarında veri odaklı ve ihtiyatlı yaklaşım ön plana çıkarken, makro-ihtiyati tedbirler ve para politikasının etkinliğini destekleyen uygulamalar önemini korumuştur. Dezenflasyon sürecinin kalıcılığı açısından sıkı parasal duruşun yanı sıra maliye politikasıyla eşgüdüm, enflasyon beklentilerinin iyileştirilmesi ve fiyatlama davranışlarında normalleşmenin sağlanması kritik olmaya devam etmektedir.

Yapı Kredi olarak, bu dönemde nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla Türkiye ekonomisine verdiğimiz destek 2025 yıl sonuna göre %21 artarak yaklaşık 3,2 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Aynı dönemde, TL nakdi kredilerde %22, TL müşteri mevduatında ise %32 büyüme kaydedilmiştir. Banka'nın maddi özkaynak kârlılığı %20,6 seviyesinde, aktif kârlılığı ise %1,4 seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye tarafında ise yasal limitlerin üzerinde devam eden konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %14,1 seviyesindedir.

Bankamız yılın üçüncü çeyreğinde iki farklı yatırımcının katıldığı, 10 ile 12 yıl vadeli, yaklaşık 410 milyon ABD doları tutarında DPR işlemi gerçekleştirmiştir. Böylelikle son bir yıl içerisinde toplam yaklaşık 5,21 milyar ABD Doları seviyesinde kaynak sağlanmıştır. Mevcut sürdürülebilir borçlanma işlemlerimizin toplam büyüklüğü ise 1,83 milyar ABD Doları seviyesine ulaşmıştır.

Yapı Kredi olarak sektörde öncü girişimleri hayata geçirmeyi sürdürürken, Türkiye'de portföy yönetimi alanında da türünün ilk örneği olan bir stratejik iş birliğine imza atılmıştır. Yapı Kredi Portföy'ü uluslararası portföy yönetimi grubu Azimut'a satmak ve 15 yıl süreyle dağıtım ve stratejik iş birliği yürütmek üzere anlaşmaya varılmıştır. Bu anlaşma, Yapı Kredi'nin organik büyüme potansiyeline ek olarak varlık yönetimi alanında öncü olma yönündeki kararlılığını ortaya koymaktadır. Bankamızın varlık yönetimi alanında liderlik vizyonunun önemli bir adım olan bu iş birliği, sektördeki öncü konumumuzu pekiştirirken, müşterilerimize de benzeri görülmemiş bir değer yaratacaktır.

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

## 1.3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 3 Kasım 2026 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına göre düzenlenen ilk dokuz aylık konsolide finansal sonuçlarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayrinakdi kredileri 3,2 trilyon TL'ye, toplam müşteri mevduatı ise 2,4 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 41,7 milyar TL seviyesine ulaşırken maddi ortalama özkaynak karlılığı %20,6 seviyesinde gerçekleşmiştir.

**Güçlü temel göstergeler ve kontrollü büyüme**

2026 yılının ilk dokuz ayında Yapı Kredi, 2025 yıl sonuna göre TL nakdi kredilerde %22 artış, yabancı para kredilerde ise ABD Doları bazında %5 artış sağlamıştır. Bunun sonucunda, toplam canlı kredi hacmi 2,2 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Banka'nın, TL müşteri mevduatı artışı %32 olarak gerçekleşirken, yabancı para müşteri mevduatında ABD Doları bazında %1 azalmıştır. Böylelikle, yılın ilk dokuz ayında, toplam müşteri mevduatı tabanı 2,4 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı zamanda, Banka'nın mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağının olumlu etkisi ile TL vadesiz müşteri mevduatları %26 artmış ve TL mevduatlar içindeki payı %26 seviyesindedir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %131 ve %472 olarak gerçekleşmiştir.

**Devam eden ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı**

Yapı Kredi'nin takipteki krediler oranı Eylül 2026'da %4,2 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka, yılın ilk dokuz ayında ihtiyatlı karşılık yaklaşımına devam etmiştir. Böylece, Banka'nın toplam karşılıklarının brüt toplam kredilere oranı %3,7 seviyesinde korunurken, net kredi riski maliyeti (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) 214 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir.

**Sermaye Rasyoları**

Yılın ilk dokuz ayında, Banka'nın sermaye oranları, yasal limitlerin üzerinde seyretmeye devam etmiş, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %14,1, ana sermaye oranı ise %11,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

**Güçlü gelir yaratımı ile desteklenen net kar**

Yılın ilk dokuz ayında Yapı Kredi, 181.710 milyon TL temel bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir kaydetmiştir. Aktif bilanço yönetimi ve mevduat maliyetlerindeki iyileşme sayesinde swaplar ile düzeltilmiş konsolide olmayan net faiz marjı 2025 yıl sonundan bu yana 58 baz puan genişleyerek %2,82'ye yükselmiştir. Diğer taraftan, net ücret ve komisyon gelirleri yıllık %19 artarak 98.268 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Faaliyet giderleri ise aynı dönemde %34 artış göstermiş ve 115.453 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Komisyonların giderleri karşılama oranı ise güçlü %85 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylelikle, Banka'nın yılın ilk dokuz aylık kârı 41.676 milyon TL seviyesine ulaşırken, maddi ortalama özkaynak karlılığı %20,6 olarak gerçekleşmiştir.

## 1.4. Konsolide Özet Finansal Bilgiler

| milyon TL | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Toplam Aktifler | 4.404.287 | 3.522.932 |
| Nakdi Krediler | 2.216.999 | 1.827.083 |
| Müşteri Mevduatları | 2.395.380 | 1.938.771 |
| Özsermaye | 296.214 | 255.617 |
| Krediler/Toplam Aktifler | %50 | %52 |
| Mevduat/Toplam Aktifler | %55 | %56 |
| Takipteki Kredi Oranı | %4,2 | %3,6 |
| Sermaye Yeterlilik Oranı | %14,1 | %16,7 |
| **milyon TL** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Net Kâr | 41.676 | 37.812 |
| Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı | %20,6 | %23,7 |

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

- Yapı Kredi, 29 Temmuz 2026 tarihinde, iki farklı yatırımcının katıldığı, 10 ile 12 yıl vadeli, yaklaşık 410 milyon ABD doları tutarında havale akımlarına dayalı gelecekteki nakit akışı işlemi (future flow) gerçekleştirmiştir.

## 1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Yapı Kredi, 2026 yılının ilk dokuz 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