Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer 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 olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Nisan 2025
İstanbul, Türkiye

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

Dr. Ahmet ÇİMENOĞLU	**Nevin İPEK**
Denetim Komitesi Başkanı	**Denetim Komitesi Üyesi**

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

Ad-Soyad / Ünvan : Cengiz TİMUROĞLU / Bilanço Yönetimi ve Mali Analiz Müdürü
Telefon **:** 0212 339 77 67
Faks **:** 0212 339 61 05

Birinci bölüm - Genel bilgiler

1.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
3.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
4.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İkinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolar

1.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
2.	Nazım hesaplar tablosu	6
3.	Kar veya zarar tablosu	7
4.	Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
5.	Özkaynaklar değişim tablosu	9
6.	Nakit akış tablosu	11

Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları

1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
3.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
10.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	28
23.	Hisse başına kazanç	28
24.	İlişkili taraflar	28
25.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	29
2.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	33
3.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
4.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
5.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
6.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	38
7.	Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	44
8.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	44
9.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	45
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	45

Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
2.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
3.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
4.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
5.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	68
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68

Altıncı bölüm – Sınırlı denetim raporu

1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	69

Yedinci bölüm – Ara dönem faaliyet raporu

1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	70

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

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

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

Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmektedir. Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %38,83'tür (31 Aralık 2024 - %38,83). Banka'nın sermayesinin kalan %61,17'sinin, %40,95'lik kısmı Koç Grubu'nun yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye, %20,22'si Koç Holding A.Ş.'ye aittir.

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

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

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

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

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

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

28 Temmuz 2023 tarihinde, Koç Holding A.Ş., Banka'daki %6,81'lik hissesini borsa dışında kurumsal yatırımcılara satmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin Banka'daki hisse oranı satış sonrası %20,22 olmuştur.

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÇİMENOĞLU	Başkan
Nevin İPEK	Üye

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 772 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024 - 771 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 14.701 kişidir (31 Aralık 2024 - 14.402 kişi).

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

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

İkinci Bölüm - Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (31/03/2025)			Önceki Dönem (31/12/2024)		
	VARLIKLAR	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**317.597.907**	**322.205.545**	**639.803.452**	**321.007.800**	**241.235.488**	**562.243.288**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**1.1**	**201.863.270**	**284.362.659**	**486.225.929**	**210.258.463**	**200.787.984**	**411.046.447**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		201.813.054	213.362.624	415.175.678	210.221.223	177.642.256	387.863.479
1.1.2	Bankalar	1.4.1	94.013	71.125.307	71.219.320	83.265	23.239.898	23.323.163
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.2	-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		43.797	125.272	169.069	46.025	94.170	140.195
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.2**	**174.821**	**3.718.856**	**3.893.677**	**303.506**	**3.421.276**	**3.724.782**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	255.181	255.181	-	292.948	292.948
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		174.821	3.463.675	3.638.496	303.506	3.128.328	3.431.834
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.5,1.6**	**102.492.681**	**24.875.418**	**127.368.099**	**104.269.273**	**26.886.074**	**131.155.347**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		98.621.205	24.856.761	123.477.966	104.125.343	26.869.235	130.994.578
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		138.305	18.657	156.962	138.305	16.839	155.144
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		3.733.171	-	3.733.171	5.625	-	5.625
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**1.3**	**13.067.135**	**9.248.612**	**22.315.747**	**6.176.558**	**10.140.154**	**16.316.712**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		13.009.363	7.519.974	20.529.337	5.677.426	8.298.640	13.976.066
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		57.772	1.728.638	1.786.410	499.132	1.841.514	2.340.646
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.104.817.353**	**533.991.709**	**1.638.809.062**	**1.086.934.266**	**483.781.675**	**1.570.715.941**
2.1	**Krediler**	**1.7**	**908.869.909**	**431.356.706**	**1.340.226.615**	**870.334.720**	**375.025.054**	**1.245.359.774**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**1.12**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**1.144.935**	**1.421**	**1.146.356**	**1.176.371**	**8.837**	**1.185.208**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**1.8**	**233.826.072**	**115.667.211**	**349.493.283**	**250.223.533**	**121.049.444**	**371.272.977**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		228.849.787	115.667.211	344.516.998	241.778.828	121.049.444	362.828.272
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		4.976.285	-	4.976.285	8.444.705	-	8.444.705
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**39.023.563**	**13.033.629**	**52.057.192**	**34.800.358**	**12.301.660**	**47.102.018**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.15**	**589.156**	**-**	**589.156**	**560.098**	**-**	**560.098**
3.1	Satış Amaçlı		589.156	-	589.156	560.098	-	560.098
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**22.161.272**	**38.623.490**	**60.784.762**	**20.606.431**	**34.718.930**	**55.325.361**
4.1	**İştirakler (Net)**	**1.9**	**239.256**	**8.616.647**	**8.855.903**	**38.446**	**7.820.018**	**7.858.464**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		239.256	8.616.647	8.855.903	38.446	7.820.018	7.858.464
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**1.10**	**21.922.016**	**30.006.843**	**51.928.859**	**20.567.985**	**26.898.912**	**47.466.897**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		21.889.700	30.006.843	51.896.543	20.535.669	26.898.912	47.434.581
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		32.316	-	32.316	32.316	-	32.316
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**1.11**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**34.816.655**	**-**	**34.816.655**	**30.310.339**	**-**	**30.310.339**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**3.741.710**	**-**	**3.741.710**	**2.938.383**	**-**	**2.938.383**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3.741.710	-	3.741.710	2.938.383	-	2.938.383
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**1.13**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**5.009.195**	**-**	**5.009.195**	**4.228.487**	**-**	**4.228.487**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**1.14**	**11.492.306**	**-**	**11.492.306**	**12.814.574**	**-**	**12.814.574**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**1.16**	**103.881.430**	**44.850.598**	**148.732.028**	**91.343.139**	**50.106.189**	**141.449.328**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.604.106.984**	**939.671.342**	**2.543.778.326**	**1.570.743.517**	**809.842.282**	**2.380.585.799**

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (31/03/2025)			Önceki Dönem (31/12/2024)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**2.1**	**852.191.061**	**565.522.086**	**1.417.713.147**	**811.695.215**	**456.213.214**	**1.267.908.429**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**2.3.1**	**71.071.813**	**217.998.154**	**289.069.967**	**75.319.886**	**195.046.079**	**270.365.965**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**123.520.355**	**5.732.843**	**129.253.198**	**171.343.982**	**16.431.455**	**187.775.437**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**2.3.4**	**3.360.729**	**161.547.097**	**164.907.826**	**6.402.272**	**122.908.487**	**129.310.759**
4.1	Bonolar		2.985.997	42.999.310	45.985.307	6.073.651	51.438.572	57.512.223
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		374.732	118.547.787	118.922.519	328.621	71.469.915	71.798.536
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.3.3.2**	**-**	**78.839.240**	**78.839.240**	**-**	**76.955.388**	**76.955.388**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.2**	**10.798.595**	**5.507.705**	**16.306.300**	**13.582.129**	**5.476.137**	**19.058.266**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		10.798.595	5.507.705	16.306.300	13.582.129	5.476.137	19.058.266
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**2.5**	**5.460.107**	**86.979**	**5.547.086**	**5.000.496**	**75.461**	**5.075.957**
X.	**KARŞILIKLAR**	**2.6**	**20.653.483**	**475.345**	**21.128.828**	**20.087.100**	**460.323**	**20.547.423**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	4.351.101	-	4.351.101	3.800.684	-	3.800.684
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.3	16.302.382	475.345	16.777.727	16.286.416	460.323	16.746.739
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**2.7**	**9.433.932**	**-**	**9.433.932**	**8.630.281**	**-**	**8.630.281**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**2.8**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**2.9**	**1.256.001**	**63.490.954**	**64.746.955**	**1.301.664**	**60.629.934**	**61.931.598**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.256.001	63.490.954	64.746.955	1.301.664	60.629.934	61.931.598
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.4**	**130.769.974**	**10.389.747**	**141.159.721**	**129.196.382**	**11.025.866**	**140.222.248**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**2.10**	**176.979.299**	**28.692.827**	**205.672.126**	**167.262.741**	**25.541.307**	**192.804.048**
16.1	Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2	Sermaye Yedekleri		2.331.498	-	2.331.498	2.279.190	-	2.279.190
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		556.937	-	556.937	556.937	-	556.937
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.774.561	-	1.774.561	1.722.253	-	1.722.253
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		10.539.409	519.363	11.058.772	7.355.680	515.728	7.871.408
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(28.038.190)	28.173.464	135.274	(23.543.457)	25.025.579	1.482.122
16.5	Kâr Yedekleri		172.281.383	-	172.281.383	143.707.454	-	143.707.454
16.5.1	Yasal Yedekler		3.473.904	-	3.473.904	3.473.904	-	3.473.904
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		168.778.964	-	168.778.964	140.205.035	-	140.205.035
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		28.515	-	28.515	28.515	-	28.515
16.6	Kâr veya Zarar		11.418.148	-	11.418.148	29.016.823	-	29.016.823
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		11.418.148	-	11.418.148	29.016.823	-	29.016.823
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1.405.495.349**	**1.138.282.977**	**2.543.778.326**	**1.409.822.148**	**970.763.651**	**2.380.585.799**

2. Nazım hesaplar tablosu

			Cari Dönem (31/03/2025)			Önceki Dönem (31/12/2024)		
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.538.633.381**	**2.009.383.002**	**4.548.016.383**	**2.068.785.322**	**1.679.608.643**	**3.748.393.965**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**3.1.2.1,2**	**317.610.613**	**301.995.228**	**619.605.841**	**280.167.247**	**263.873.150**	**544.040.397**
1.1.	Teminat Mektupları	3.1.2.2	298.345.029	198.244.385	496.589.414	261.058.918	176.484.576	437.543.494
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		31.995.759	7.396.666	39.392.425	2.740.324	1.737.545	4.477.869
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		105.599.177	190.847.719	296.446.896	92.074.311	174.747.031	266.821.342
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		160.750.093	-	160.750.093	166.244.283	-	166.244.283
1.2.	Banka Kredileri		-	3.592.752	3.592.752	-	3.164.183	3.164.183
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	3.592.752	3.592.752	-	3.164.183	3.164.183
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		3.614	73.485.526	73.489.140	45.163	60.510.916	60.556.079
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		3.614	73.485.526	73.489.140	45.163	60.510.916	60.556.079
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		19.261.970	16.591.809	35.853.779	19.063.166	15.796.931	34.860.097
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	10.080.756	10.080.756	-	7.916.544	7.916.544
II.	**TAAHHÜTLER**		**1.630.062.241**	**151.545.579**	**1.781.607.820**	**1.424.646.503**	**135.681.698**	**1.560.328.201**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	3.1.1	1.613.578.849	100.122.783	1.713.701.632	1.408.265.714	94.870.707	1.503.136.421
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		13.608.263	97.737.058	111.345.321	11.334.397	92.109.874	103.444.271
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		180.494.211	1.068.106	181.562.317	162.430.150	589.329	163.019.479
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		15.086.183	-	15.086.183	10.835.555	-	10.835.555
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		8.666	-	8.666	4.749	-	4.749
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.065.114.520	-	1.065.114.520	968.083.268	-	968.083.268
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		76.577	-	76.577	76.560	-	76.560
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		339.190.429	1.317.619	340.508.048	255.501.035	2.171.504	257.672.539
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		16.483.392	51.422.796	67.906.188	16.380.789	40.810.991	57.191.780
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		16.483.392	51.422.796	67.906.188	16.380.789	40.810.991	57.191.780
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**590.960.527**	**1.555.842.195**	**2.146.802.722**	**363.971.572**	**1.280.053.795**	**1.644.025.367**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		450.000	34.432.468	34.882.468	5.150.000	32.076.415	37.226.415
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		450.000	34.432.468	34.882.468	5.150.000	32.076.415	37.226.415
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		590.510.527	1.521.409.727	2.111.920.254	358.821.572	1.247.977.380	1.606.798.952
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		114.073.790	130.902.141	244.975.931	74.667.774	73.188.610	147.856.384
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		19.231.415	98.709.537	117.940.952	12.337.757	58.084.322	70.422.079
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		94.842.375	32.192.604	127.034.979	62.330.017	15.104.288	77.434.305
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		448.272.075	1.002.317.254	1.450.589.329	256.563.339	854.971.980	1.111.535.319
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.580.417	259.039.537	261.619.954	296.085	172.325.532	172.621.617
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		136.720.658	140.811.721	277.532.379	94.186.254	90.184.074	184.370.328
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		154.485.500	301.232.998	455.718.498	81.040.500	296.231.187	377.271.687
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		154.485.500	301.232.998	455.718.498	81.040.500	296.231.187	377.271.687
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		20.198.463	54.248.110	74.446.573	15.752.451	36.608.527	52.360.978
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3.983.902	28.935.529	32.919.431	4.887.351	18.318.819	23.206.170
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		16.214.561	18.289.115	34.503.676	10.865.100	13.988.297	24.853.397
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	5.890.498	5.890.498	-	4.301.411	4.301.411
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	1.132.968	1.132.968	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		7.966.182	6.982.973	14.949.155	11.037.994	9.557.292	20.595.286
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		3.945.262	3.259.285	7.204.547	19.620	9.542.510	9.562.130
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		4.020.920	3.723.688	7.744.608	11.018.374	14.782	11.033.156
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		17	326.959.249	326.959.266	800.014	273.650.971	274.450.985
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2.434.164.222**	**932.242.718**	**3.366.406.940**	**2.297.078.386**	**768.521.174**	**3.065.599.560**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**367.283.589**	**142.202.672**	**509.486.261**	**349.355.766**	**120.098.823**	**469.454.589**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		166.510.466	92.717.158	259.227.624	161.814.516	73.077.971	234.892.487
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		3.263.041	43.965.737	47.228.778	2.193.374	44.758.265	46.951.639
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		160.101.424	54.399	160.155.823	149.653.612	58.772	149.712.384
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		37.350.514	4.914.612	42.265.126	35.636.120	1.703.127	37.339.247
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	438.247	438.247	-	397.747	397.747
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		58.144	112.519	170.663	58.144	102.941	161.085
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2.014.911.312**	**695.754.569**	**2.710.665.881**	**1.900.352.335**	**562.599.735**	**2.462.952.070**
5.1.	Menkul Kıymetler		133.966.973	1.065.948	135.032.921	133.967.935	992.899	134.960.834
5.2.	Teminat Senetleri		22.669.943	4.101.717	26.771.660	22.849.215	3.694.378	26.543.593
5.3.	Emtia		8.270	-	8.270	8.270	-	8.270
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1.065.368.128	593.547	1.065.961.675	993.881.069	552.496	994.433.565
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		792.897.998	689.925.988	1.482.823.986	749.645.846	557.297.224	1.306.943.070
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	67.369	67.369	-	62.738	62.738
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**51.969.321**	**94.285.477**	**146.254.798**	**47.370.285**	**85.822.616**	**133.192.901**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**4.972.797.603**	**2.941.625.720**	**7.914.423.323**	**4.365.863.708**	**2.448.129.817**	**6.813.993.525**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

3. Kar veya zarar tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2025 – 31/03/2025)	Önceki Dönem (01/01/2024 – 31/03/2024)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**4.1**	**127.181.355**	**91.556.618**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	85.375.677	60.105.406
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		11.157.912	1.635.177
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	6.152.561	1.045.848
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	3.847
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	24.341.692	28.412.714
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		37.651	47.169
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		8.462.858	8.572.269
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		15.841.183	19.793.276
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		153.513	353.626
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**4.2**	**101.014.352**	**68.928.392**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	63.784.589	52.047.093
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	13.291.866	5.012.581
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	18.902.614	6.702.233
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	4.517.357	3.518.265
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		231.232	117.472
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	286.694	1.530.748
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**26.167.003**	**22.628.226**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**22.751.482**	**15.557.255**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		32.968.030	23.416.304
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.342.453	1.158.259
4.1.2	Diğer	4.10	31.625.577	22.258.045
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		10.216.548	7.859.049
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		329	138
4.2.2	Diğer	4.10	10.216.219	7.858.911
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**116.785**	**26**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**4.3**	**(6.938.392)**	**(10.251.255)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.502.755	1.338.765
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		7.398.297	5.534.438
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(15.839.444)	(17.124.458)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**4.5**	**7.809.037**	**8.867.245**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**49.905.915**	**36.801.497**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**4.4**	**14.771.613**	**12.022.752**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**4.4**	**25.823**	**73.093**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**9.102.337**	**6.341.618**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**4.6**	**15.977.656**	**10.042.416**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**10.028.486**	**8.321.618**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**3.214.611**	**2.596.180**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**4.7**	**13.243.097**	**10.917.798**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**4.8**	**1.824.949**	**615.910**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		181.726	84.584
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.643.223	531.326
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**11.418.148**	**10.301.888**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**4.9**	**11.418.148**	**10.301.888**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0135	0,0122

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

4. Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

		Cari Dönem (01/01/2025 - 31/03/2025)	Önceki Dönem (01/01/2024 - 31/03/2024)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**11.418.148**	**10.301.888**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**1.840.516**	**1.630.541**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**3.187.364**	**3.196.059**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	4.238.542	4.237.602
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(10.102)	67.469
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.041.076)	(1.109.012)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(1.346.848)**	**(1.565.518)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	3.596.249	1.902.101
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(4.030.837)	(4.035.962)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(434.409)	361.103
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2.642.280)	(1.202.269)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	32.025	(53.635)
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.132.404	1.463.144
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**13.258.664**	**11.932.429**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/03/2025)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
					Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.722.253**	**17.485.694**	**(10.813.911)**	**1.199.625**	**23.559.021**	**(12.779.815)**	**(9.297.084)**	**143.707.454**	**-**	**29.016.823**	**192.804.048**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.722.253**	**17.485.694**	**(10.813.911)**	**1.199.625**	**23.559.021**	**(12.779.815)**	**(9.297.084)**	**143.707.454**	**-**	**29.016.823**	**192.804.048**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	**3.197.466**	-	**(10.102)**	**3.596.249**	**(2.821.440)**	**(2.121.657)**	-	-	**11.418.148**	**13.258.664**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(390.586)**	-	-	**(390.586)**
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	**52.308**	-	-	-	-	-	-	**28.964.515**	-	**(29.016.823)**	-
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	52.308	-	-	-	-	-	-	28.964.515	-	(29.016.823)	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.774.561**	**20.683.160**	**(10.813.911)**	**1.189.523**	**27.155.270**	**(15.601.255)**	**(11.418.741)**	**172.281.383**	**-**	**11.418.148**	**205.672.126**

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

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (31/03/2024)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.670.936**	**10.891.228**	**(8.202.660)**	**1.240.980**	**19.754.241**	**(2.910.152)**	**(6.534.171)**	**85.928.315**	**-**	**68.008.836**	**178.851.541**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.670.936**	**10.891.228**	**(8.202.660)**	**1.240.980**	**19.754.241**	**(2.910.152)**	**(6.534.171)**	**85.928.315**	**-**	**68.008.836**	**178.851.541**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.128.590**	**-**	**67.469**	**1.902.101**	**(2.825.167)**	**(642.452)**	**-**	**-**	**10.301.888**	**11.932.429**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**28.697**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**57.779.139**	**-**	**(68.008.836)**	**(10.201.000)**
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10.201.000)	(10.201.000)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	28.697	-	-	-	-	-	-	57.779.139	-	(57.807.836)	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.699.633**	**14.019.818**	**(8.202.660)**	**1.308.449**	**21.656.342**	**(5.735.319)**	**(7.176.623)**	**143.707.454**	**-**	**10.301.888**	**180.582.970**

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

6. Nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/03/2025)	Önceki Dönem (31/03/2024)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**11.318.098**	**2.567.036**
1.1.1	Alınan Faizler		115.521.731	64.337.784
1.1.2	Ödenen Faizler		(102.748.663)	(61.453.383)
1.1.3	Alınan Temettüler		1.300.389	409.961
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		32.968.030	23.416.304
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(8.526.195)	(4.265.985)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5.195.292	3.205.392
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(23.126.694)	(17.351.196)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.080.251)	(59.036)
1.1.9	Diğer		(8.185.541)	(5.672.805)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(14.733.902)**	**(24.136.102)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(168.895)	(759.212)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(9.198.783)	(60.772.254)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(99.247.056)	(152.785.364)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(6.290.711)	(12.301.170)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(11.139.599)	1.117.329
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		160.738.825	121.685.329
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		999.210	2.744.183
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(33.819.195)	81.756.107
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(16.607.698)	(4.821.050)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(3.415.804)**	**(21.569.066)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**24.987.730**	**(35.563.576)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(200.810)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1.128.996)	(574.355)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		75.984	20.960
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(14.121.723)	(40.895.166)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		19.921.022	13.898.165
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1.313.016)	(10.484.830)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		21.755.269	2.471.650
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**31.745.588**	**28.079.452**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		52.856.126	39.089.197
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(20.500.201)	(10.616.924)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(610.337)	(392.821)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**11.038.424**	**9.206.018**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)**		**64.355.938**	**(19.847.172)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**238.820.812**	**195.788.604**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**303.176.750**	**175.941.432**

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

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

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

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

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler, 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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Diğer İş Modelleri

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

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

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

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

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

Banka, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

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

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

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

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

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

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

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

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

7.3. Krediler:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla,

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

Niceliksel değerlendirme

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

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

Düşük kredi riski

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

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

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

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

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

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

12.1. Şerefiye:

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

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

12.2. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

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

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

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

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

14.2. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

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

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

16.1. Kıdem tazminatı

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

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

16.2. Emeklilik hakları

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

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

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

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

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

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

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

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

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

17.1. Cari vergi:

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

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

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

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 22 Aralık 2024 tarihine kadar %10, bu tarihten sonra %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

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

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

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

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

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

17.2. Ertelenmiş vergi:

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

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

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

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

17.3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

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

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

19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

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

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

23. Hisse başına kazanç:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	11.418.148	10.301.888
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	**0,0135**	**0,0122**

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

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

24. İlişkili taraflar:

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

25. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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

26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Dördüncü Bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %16,81'dir (31 Aralık 2024 - %18,55).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	173.991.032	145.364.795
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	50.867.496	44.355.945
Kâr	11.418.148	29.016.823
Net Dönem Kârı	11.418.148	29.016.823
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	64.912	64.912
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**245.345.576**	**227.806.463**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	28.361.652	24.029.733
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	849.657	857.793
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	3.386.394	2.612.693
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	1.200.808	1.521.776
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	6.525.848	5.723.487
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**40.324.359**	**34.745.482**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**205.021.217**	**193.060.981**

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	18.882.800	17.640.150
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**18.882.800**	**17.640.150**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**18.882.800**	**17.640.150**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**223.904.017**	**210.701.131**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	44.070.440	41.212.345
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.423.123	674.371
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**46.493.563**	**41.886.716**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**46.493.563**	**41.886.716**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**270.179.874**	**252.398.800**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	27.722	24.375
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri [(1)]	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	189.984	164.672
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) (2)	270.179.874	252.398.800
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (3)	1.607.202.915	1.360.573.404
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,76	14,19
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,93	15,49
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,81	18,55
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,514	2,516
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,014	0,016
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,931	9,486
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	1.691.584	1.449.439
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	8.616.647	7.820.018
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	11.492.306	12.814.574
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.623.026	963.387
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.423.123	674.371
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-

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

(2) BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli, 10747 sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

(3) BDDK'nın 19 Aralık 2024 tarihli, 11038 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 28 Haziran 2024 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	**2**	**3**	**4**	**5**
İhraççı	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2796491681 / US984848AS09	XS2741069996 / US984848AR26	XS2286436451 / US984848AN12	TRSYKBK62914	TRSYKBK92911
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu					
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	18.883	24.547	18.883	400	240
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	18.883	24.547	18.883	500	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	4 Nisan 2024	17 Ocak 2024	22 Ocak 2021	3 Temmuz 2019	3 Ekim 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	-	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	4 Nisan 2029 – 4 Temmuz 2029 döneminde geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	5. yıl	5. yıl	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri					
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,743 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli hazine tahvil faizi +549,90 baz puan	İlk 5 yıl %9,25 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli vadeli hazine tahvil faizi+527,80 baz puan	İlk 5 yıl %7,875 sabit, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli vadeli hazine tahvil faizi+741,50 baz puan	TLREF Endeks değişim + %1,93	TLREF Endeks değişim + %1,30
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz 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
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	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranının %5,125'ten yüksek olması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

2. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

2.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

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

2.1.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	**Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)**	**1.345.699.950**	**1.161.841.165**	**107.655.996**
2	Standart Yaklaşım	147.843.393	114.730.309	11.827.471
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	1.197.856.557	1.047.110.856	95.828.525
4	**Karşı Taraf Kredi Riski**	**14.342.178**	**9.963.015**	**1.147.374**
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	14.342.178	9.963.015	1.147.374
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**	**149.057**	**306.034**	**11.925**
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**	**26.788.576**	**16.658.697**	**2.143.086**
17	Standart Yaklaşım	26.788.576	16.658.697	2.143.086
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel Risk**	**201.852.565**	**157.343.032**	**16.148.205**
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	201.852.565	157.343.032	16.148.205
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)**	**18.370.589**	**14.461.461**	**1.469.647**
24	**En Düşük Değer Ayarlamaları**	**-**	**-**	**-**
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**1.607.202.915**	**1.360.573.404**	**128.576.233**

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

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT	1.047.110.856	851.101.785
2	Varlık büyüklüğü	84.067.584	333.962.474
3	Varlık kalitesi	14.807.354	(43.695.529)
4	Model güncellemeleri	-	-
5	Metodoloji ve politika	51.870.763	(94.257.874)
6	Satın alma ve devirler	-	-
7	Kur hareketleri	-	-
8	Diğer	-	-
9	**Raporlama dönemi sonundaki RAT**	**1.197.856.557**	**1.047.110.856**

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

3. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü finansal tablo 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:	**37,7656**	**40,7019**
1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	37,9323	40,8740
2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	37,9287	40,9326
3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	37,9086	40,9489
4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	37,8600	41,0400
5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	37,8502	41,0195
Son 31 gün aritmetik ortalama:	**37,0406**	**39,9427**
Önceki dönem değerleme kuru:	**35,2803**	**36,7362**

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP[4]	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	54.187.083	120.708.373	38.365.983	213.261.439
Bankalar	4.468.569	64.753.187	1.879.464	71.101.220
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.841	3.714.015	-	3.718.856
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	804.233	24.071.185	-	24.875.418
Krediler [1]	210.241.530	184.271.800	23.945.815	418.459.145
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	27.348.376	2.658.467	8.616.647	38.623.490
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	10.316.525	105.289.594	-	115.606.119
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	200.182	1.528.456	-	1.728.638
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar [2]	9.593.828	29.583.283	10.481.063	49.658.174
Toplam varlıklar	**317.165.167**	**536.578.360**	**83.288.972**	**937.032.499**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	111.716	238.039	20.740	370.495
Döviz tevdiat hesabı	161.719.613	243.439.516	159.992.462	565.151.591
Para piyasalarına borçlar	-	5.732.843	-	5.732.843
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	76.949.411	141.048.743	-	217.998.154
İhraç edilen menkul değerler	14.509.557	143.820.240	3.217.300	161.547.097
Muhtelif borçlar	1.293.197	2.122.132	46.240	3.461.569
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler [3]	8.595.820	145.891.492	841.089	155.328.401
Toplam yükümlülükler	**263.179.314**	**682.293.005**	**164.117.831**	**1.109.590.150**
Net bilanço pozisyonu	**53.985.853**	**(145.714.645)**	**(80.828.859)**	**(172.557.651)**
Net nazım hesap pozisyonu[5]	**(53.954.713)**	**150.956.445**	**89.351.696**	**186.353.428**
Türev finansal araçlardan alacaklar	102.253.992	302.170.408	101.590.444	506.014.844
Türev finansal araçlardan borçlar	156.208.705	151.213.963	12.238.748	319.661.416
Net Pozisyon	**31.140**	**5.241.800**	**8.522.837**	**13.795.777**
Gayrinakdi krediler	**124.546.990**	**154.530.820**	**22.917.418**	**301.995.228**
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	272.022.045	472.052.941	63.114.799	807.189.785
Toplam yükümlülükler	228.097.192	590.164.512	126.960.640	945.222.344
Net bilanço pozisyonu	**43.924.853**	**(118.111.571)**	**(63.845.841)**	**(138.032.559)**
Net nazım hesap pozisyonu[5]	**(43.729.565)**	**117.301.927**	**71.541.216**	**145.113.578**
Türev finansal araçlardan alacaklar	70.419.534	212.348.701	74.667.490	357.435.725
Türev finansal araçlardan borçlar	114.149.099	95.046.774	3.126.274	212.322.147
Net Pozisyon	**195.288**	**(809.644)**	**7.695.375**	**7.081.019**
Gayrinakdi krediler	**110.347.748**	**134.945.901**	**18.579.501**	**263.873.150**

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 73.555 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2024 – 78.252 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 2.712.398 TL (31 Aralık 2024 - 2.730.749 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.
(3) Finansal tablolarda yer alan özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir / gideri içermemektedir.
(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.
(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

4. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

Banka, bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz ve para swap işlemleri yapmaktadır.

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	114.547.178	-	-	-	-	300.483.519	415.030.697
Bankalar	17.011.406	19.203	4.748	-	-	54.159.875	71.195.232
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	1.817.271	3.652	49.371	200.322	1.823.061	3.893.677
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	15.569.432	16.578.133	30.623.526	19.240.356	45.193.581	163.071	127.368.099
Verilen krediler[2]	420.827.110	178.785.357	408.808.265	244.016.659	43.388.610	(6.386.005)	1.289.439.996
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	11.384.730	15.046.163	148.452.480	108.143.281	66.466.629	(124.217)	349.369.066
Diğer varlıklar	4.235.196	1.637.019	12.437.821	6.256.649	2.758.257	260.156.617	287.481.559
Toplam varlıklar	**583.575.052**	**213.883.146**	**600.330.492**	**377.706.316**	**158.007.399**	**610.275.921**	**2.543.778.326**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	758.434	1.787.084	9.728.884	379.425	-	1.667.481	14.321.308
Diğer mevduat	625.747.354	124.333.734	12.730.375	10.861	-	640.569.515	1.403.391.839
Para piyasalarına borçlar	124.480.624	4.772.574	-	-	-	-	129.253.198
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	112.285.390	112.285.390
İhraç edilen menkul değerler	14.932.590	22.216.868	46.454.205	81.304.163	-	-	164.907.826
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	66.100.697	148.173.425	69.239.803	5.442.796	113.246	-	289.069.967
Diğer yükümlülükler[3]	3.780.058	86.865.845	22.114.157	23.498.710	29.180.811	265.109.217	430.548.798
Toplam yükümlülükler	**835.799.757**	**388.149.530**	**160.267.424**	**110.635.955**	**29.294.057**	**1.019.631.603**	**2.543.778.326**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**440.063.068**	**267.070.361**	**128.713.342**	**-**	**835.846.771**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(252.224.705)**	**(174.266.384)**	-	-	-	**(409.355.682)**	**(835.846.771)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	75.576.788	-	1.055.372	-	76.632.160
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(22.296.556)	(56.631.730)	-	(17.125.698)	-	-	(96.053.984)
Toplam pozisyon	**(274.521.261)**	**(230.898.114)**	**515.639.856**	**249.944.663**	**129.768.714**	**(409.355.682)**	**(19.421.824)**

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

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

4.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası[1]	-	-	-	35,22
Bankalar	1,99	4,34	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,61	4,98	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,29	6,37	-	32,86
Krediler	6,67	8,31	-	49,05
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	4,32	6,43	-	30,19
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı[2]	0,25	3,00	-	29,67
Diğer mevduat[2]	0,27	0,97	-	30,42
Para piyasalarına borçlar	-	5,06	-	39,56
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,60	6,86	-	40,76
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,33	5,97	-	36,41

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

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

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

5. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %56'sını (31 Aralık 2024 - %53) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri/borçlanmaları da içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Cari dönemdeki son üç ayın haftalık likidite karşılama oranı hesaplamalarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer**	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			486.259.886	204.428.659
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**903.515.193**	**316.647.714**	**77.396.234**	**31.120.388**
İstikrarlı mevduat	259.105.700	10.887.661	12.955.285	544.383
Düşük istikrarlı mevduat	644.409.493	305.760.053	64.440.949	30.576.005
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**489.310.702**	**196.321.173**	**284.547.683**	**109.107.271**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	359.239.880	170.203.339	178.401.447	82.989.437
Diğer teminatsız borçlar	130.070.822	26.117.834	106.146.236	26.117.834
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	**2.381.375**	**3.647.803**	**2.381.375**	**3.647.803**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.381.375	3.647.803	2.381.375	3.647.803
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	**564.569.574**	**250.613.803**	**28.228.480**	**12.530.690**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**1.552.242.963**	**81.124.861**	**109.673.418**	**17.042.428**
Toplam nakit çıkışları			**502.227.190**	**173.448.580**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	193.025.616	59.289.990	123.257.903	52.028.913
Diğer nakit girişleri	2.066.648	49.346.816	2.066.648	49.346.816
Toplam nakit girişleri	**195.092.264**	**108.636.806**	**125.324.551**	**101.375.729**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**486.259.886**	**204.428.659**
Toplam net nakit çıkışları			**376.902.639**	**72.072.851**
Likidite karşılama oranı (%)			**129,01**	**283,64**

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

Cari Dönem	**En Düşük YP (%)**	**En Düşük TP+YP (%)**	**En Yüksek YP (%)**	**En Yüksek TP+YP (%)**
Hafta	14 Şubat 2025	24 Ocak 2025	7 Mart 2025	28 Mart 2025
Rasyo (%)	229,80	121,12	431,22	144,87

Önceki dönemdeki son üç ayın haftalık likidite karşılama oranı hesaplamalarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

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

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

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

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

Cari dönem sonu itibarıyla konsolide olmayan NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %124,47'dir.

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

		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**	**247.768.699**	**-**	**-**	**63.113.240**	**310.881.939**
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	247.768.699	-	-	63.113.240	310.881.939
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	**Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı**	**480.879.230**	**500.878.654**	**-**	**-**	**897.896.219**
5	İstikrarlı mevduat	135.477.788	150.804.672	-	-	271.968.337
6	Düşük istikrarlı mevduat	345.401.442	350.073.982	-	-	625.927.882
7	**Diğer kişilere borçlar**	**91.449.930**	**869.573.323**	**146.513.891**	**203.064.779**	**478.439.283**
8	Operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	91.449.930	869.573.323	146.513.891	203.064.779	478.439.283
10	**Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler**					
11	**Diğer yükümlülükler**	**-**		**(17.560.669)**		**-**
12	Türev yükümlülükler			(17.768.132)		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	207.463	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1.687.217.441**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	**Yüksek kaliteli likit varlıklar**					**99.996.835**
16	**Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat**	-	-	-	-	-
17	**Canlı alacaklar**	**-**	**864.449.384**	**219.279.465**	**296.241.305**	**753.989.865**
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	-	99.957.894	6.339.850	707.048	18.870.657
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	761.242.576	211.123.754	289.071.821	730.641.202
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	2.368.644	1.539.618
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	819.810	700.864	5.075.322	3.298.959
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	819.810	700.864	5.075.322	3.298.959
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	2.429.104	1.114.997	1.387.114	1.179.047
25	**Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar**					
26	**Diğer varlıklar**	**327.630.799**		**33.916.100**		**359.958.086**
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	10.592.086				9.003.273
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			33.916.100		33.916.100
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			-		-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	317.038.713	-	-	-	317.038.713
32	**Bilanço dışı borçlar**		**2.249.167.103**	-	-	**112.458.355**
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.326.403.141**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**127,20**

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

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

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	232.061.862	183.113.816	-	-	-	-	(144.981)	415.030.697
Bankalar	54.183.963	17.011.406	19.203	4.748	-	-	(24.088)	71.195.232
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	141.373	-	1.833	3.652	49.371	2.015.760	1.681.688	3.893.677
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	10.317.586	288.069	7.864.933	48.647.578	60.086.862	163.071	127.368.099
Verilen krediler[2]	-	405.851.310	148.768.464	436.252.979	243.485.889	61.467.359	(6.386.005)	1.289.439.996
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	2.142.301	1.079.320	8.871.447	248.893.691	88.506.524	(124.217)	349.369.066
Diğer varlıklar	114.383.511	4.066.483	6.134.166	7.273.205	7.046.838	2.804.250	145.773.106	287.481.559
Toplam varlıklar	**400.770.709**	**622.502.902**	**156.291.055**	**460.270.964**	**548.123.367**	**214.880.755**	**140.938.574**	**2.543.778.326**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.667.481	758.434	1.787.084	9.728.884	379.425	-	-	14.321.308
Diğer mevduat	640.569.515	625.747.354	124.333.734	12.730.375	10.861	-	-	1.403.391.839
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	59.198.360	66.426.479	130.112.907	32.808.733	523.488	-	289.069.967
Para piyasalarına borçlar	-	124.480.624	4.772.574	-	-	-	-	129.253.198
İhraç edilen menkul değerler	-	14.932.590	22.216.868	46.454.205	81.304.163	-	-	164.907.826
Muhtelif borçlar	249.391	108.733.625	1.161.953	-	-	-	2.140.421	112.285.390
Diğer yükümlülükler[3]	28.874.333	2.618.384	15.724.096	13.390.673	78.149.462	79.453.828	212.338.022	430.548.798
Toplam yükümlülükler	**671.360.720**	**936.469.371**	**236.422.788**	**212.417.044**	**192.652.644**	**79.977.316**	**214.478.443**	**2.543.778.326**
Likidite açığı	**(270.590.011)**	**(313.966.469)**	**(80.131.733)**	**247.853.920**	**355.470.723**	**134.903.439**	**(73.539.869)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**458.449**	**(4.566.582)**	**(16.831.953)**	**(3.165.272)**	**4.683.534**	**-**	**(19.421.824)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	258.838.849	135.948.354	362.965.208	218.179.567	87.758.471	-	1.063.690.449
Türev finansal araçlardan borçlar	-	258.380.400	140.514.936	379.797.161	221.344.839	83.074.937	-	1.083.112.273
Gayrinakdi krediler	**-**	**19.673.143**	**63.221.289**	**302.416.160**	**89.270.708**	**15.473.555**	**129.550.986**	**619.605.841**

Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	333.865.532	604.204.843	150.112.906	410.067.499	504.762.313	235.729.714	141.842.992	2.380.585.799
Toplam yükümlülükler	603.384.087	903.627.628	222.184.675	220.033.467	150.486.518	79.148.701	201.720.723	2.380.585.799
Likidite açığı	**(269.518.555)**	**(299.422.785)**	**(72.071.769)**	**190.034.032**	**354.275.795**	**156.581.013**	**(59.877.731)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**(3.356.224)**	**(8.150.019)**	**(9.593.606)**	**(311.391)**	**4.227.205**	**-**	**(17.184.035)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	170.491.928	156.182.939	206.180.467	194.684.664	85.880.668	-	813.420.666
Türev finansal araçlardan borçlar	-	173.848.152	164.332.958	215.774.073	194.996.055	81.653.463	-	830.604.701
Gayrinakdi krediler	**-**	**20.016.134**	**59.260.703**	**251.670.127**	**83.742.860**	**14.338.949**	**115.011.624**	**544.040.397**

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

7. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem[(1)]	Önceki Dönem[(1)]
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2.468.620.018	2.344.090.468
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(28.707.716)	(25.720.937)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2.439.912.302	2.318.369.531
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	7.064.705	7.512.770
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	11.606.841	6.785.735
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	18.671.546	14.298.505
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	27.423.180	36.030.054
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	27.423.180	36.030.054
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2.271.018.219	2.094.060.068
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(54.012.450)	(63.938.874)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2.217.005.769	2.030.121.194
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	218.862.397	210.649.255
Toplam risk tutarı	4.703.012.797	4.398.819.284
Kaldıraç oranı (%)	**4,65**	**4,79**

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

8. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Türev finansal araç	**Anapara[(1)]**	**Aktif**	**Pasif**	**Anapara[(1)]**	**Aktif**	**Pasif**
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	17.441.234	1.786.410	-	18.613.208	2.340.646	-
Toplam	**17.441.234**	**1.786.410**	**-**	**18.613.208**	**2.340.646**	**-**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 17.441.234 TL tutarındaki (31 Aralık 2024 – 18.613.207 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 34.882.468 TL tutarındaki (31 Aralık 2024 – 37.226.415 TL) türev finansal araç anapara toplamı Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

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

8.1. Nakit akış riskinden korunma:

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

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Riskten korunma fonlarındaki tutar[1]**	**Özkaynağa aktarılan net tutar [2] [3]**
			Aktif	**Pasif**		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	1.786.410	-	1.822.373	(304.086)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Riskten korunma fonlarındaki tutar[1]**	**Özkaynağa aktarılan net tutar [2] [3]**
			Aktif	**Pasif**		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	2.340.646	-	2.126.459	(1.101.101)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 22.210 TL gelir (31 Mart 2024 – 431.946 TL gelir)'dir.

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

Yine söz konusu süreç dâhilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir.

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

8.2. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Banka, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi, Banka'nın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla tutarı 672 milyon EUR'dur (31 Aralık 2024 - 665 milyon EUR).

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

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

10. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal Bankacılık
- Ticari ve KOBİ Bankacılığı

Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, bireysel, bireysel portföy, blue class, özel bankacılık, işletme bankacılığı işkollarını içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, vadeli ve vadesiz mevduatları, nitelikli ve likit fonları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir.

Ek olarak; maaş / SGK aylık ödemelerini Banka aracılığıyla alan müşterilerimize çeşitli bankacılık işlemlerini kapsayan ayrıcalıklar sunulmaktadır. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı iş kolları için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Blue Class ve Özel Bankacılık faaliyetleri aracılığıyla Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, yatırım fonları, döviz alım-satım işlemleri, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, gibi ürünler yer almaktadır. Ayrıca anlaşmalı kurumlar aracılığıyla kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi, eğitim ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

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

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

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	24.067.255	3.631.553	14.045.812	8.044.510	49.789.130
Faaliyet giderleri	(17.850.589)	(653.208)	(3.995.086)	(17.378.546)	(39.877.429)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**6.216.666**	**2.978.345**	**10.050.726**	**(9.334.036)**	**9.911.701**
Temettü gelirleri [(1)]	-	-	-	116.785	116.785
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[(1)]	-	-	-	3.214.611	3.214.611
Vergi öncesi kâr	**6.216.666**	**2.978.345**	**10.050.726**	**(6.002.640)**	**13.243.097**
Vergi gideri [(1)]	-	-	-	(1.824.949)	(1.824.949)
Net dönem kârı / (zararı)	**6.216.666**	**2.978.345**	**10.050.726**	**(7.827.589)**	**11.418.148**
Net kâr/ zarar	**6.216.666**	**2.978.345**	**10.050.726**	**(7.827.589)**	**11.418.148**
Bölüm varlıkları	561.992.859	245.413.165	421.230.670	1.254.356.870	2.482.993.564
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	60.784.762	60.784.762
Toplam varlıklar	**561.992.859**	**245.413.165**	**421.230.670**	**1.315.141.632**	**2.543.778.326**
Bölüm yükümlülükleri	912.216.018	102.973.712	249.923.136	1.072.993.334	2.338.106.200
Özkaynaklar	-	-	-	205.672.126	205.672.126
Toplam yükümlülükler	**912.216.018**	**102.973.712**	**249.923.136**	**1.278.665.460**	**2.543.778.326**

Önceki Dönem[(2)]	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	18.495.390	3.283.165	13.294.751	1.728.165	36.801.471
Faaliyet giderleri	(10.369.290)	(1.113.074)	(2.699.998)	(14.297.517)	(28.479.879)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**8.126.100**	**2.170.091**	**10.594.753**	**(12.569.352)**	**8.321.592**
Temettü gelirleri [(1)]	-	-	-	26	26
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[(1)]	-	-	-	2.596.180	2.596.180
Vergi öncesi kâr	**8.126.100**	**2.170.091**	**10.594.753**	**(9.973.146)**	**10.917.798**
Vergi gideri [(1)]	-	-	-	(615.910)	(615.910)
Net dönem kârı / (zararı)	**8.126.100**	**2.170.091**	**10.594.753**	**(10.589.056)**	**10.301.888**
Net kâr/ zarar	**8.126.100**	**2.170.091**	**10.594.753**	**(10.589.056)**	**10.301.888**
Bölüm varlıkları	537.745.837	223.352.741	385.324.156	1.178.837.704	2.325.260.438
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	55.325.361	55.325.361
Toplam varlıklar	**537.745.837**	**223.352.741**	**385.324.156**	**1.234.163.065**	**2.380.585.799**
Bölüm yükümlülükleri	828.940.954	127.143.741	250.655.068	981.041.988	2.187.781.751
Özkaynaklar	-	-	-	192.804.048	192.804.048
Toplam yükümlülükler	**828.940.954**	**127.143.741**	**250.655.068**	**1.173.846.036**	**2.380.585.799**

(1) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.
(2) Gelir tablosu kalemleri 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

Beşinci Bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa	7.163.272	21.781.998	5.666.992	15.268.416
T.C. Merkez Bankası[(1)]	194.649.782	191.580.000	204.554.231	162.373.691
Diğer	-	626	-	149
Toplam	**201.813.054**	**213.362.624**	**210.221.223**	**177.642.256**

(1) Yabancı para TCMB hesabında 37.146.323 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 29.862.248 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap[(1)]	132.323.809	83.484.216	143.217.836	66.730.541
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık[(2)]	62.325.973	108.095.784	61.336.395	95.643.150
Toplam	**194.649.782**	**191.580.000**	**204.554.231**	**162.373.691**

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen 1.815.438 TL tutarında finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2024 - 1.720.994 TL).

1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	3.540.754	238.445	634.054	327.062
Swap işlemleri	9.059.991	7.084.836	4.664.337	7.869.631
Futures işlemleri	30.701	-	180.556	-
Opsiyonlar	377.917	196.693	198.479	101.947
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13.009.363**	**7.519.974**	**5.677.426**	**8.298.640**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı [(1)]	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı [(1)]	57.772	1.728.638	499.132	1.841.514
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**57.772**	**1.728.638**	**499.132**	**1.841.514**

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

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1.4.1. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	1.458	29.150	1.491	35.239
Yurt dışı	92.555	71.096.157	81.774	23.204.659
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**94.013**	**71.125.307**	**83.265**	**23.239.898**

1.4.2. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

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

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

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 10.958.184 TL'dir (31 Aralık 2024 - 48.049.321 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin toplam tutarı 23.093.063 TL'dir (31 Aralık 2024 - 29.478.473 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	136.431.384	138.110.187
Borsada işlem gören	136.425.274	138.104.562
Borsada işlem görmeyen	6.110	5.625
Hisse senetleri	202.280	200.463
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	202.280	200.463
Değer azalma karşılığı (-)[1]	9.265.565	7.155.303
Toplam	**127.368.099**	**131.155.347**

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

1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	**19.513**	**412.606**	**19.895**	**629.218**
Banka mensuplarına verilen krediler	**1.345.943**	**283**	**1.265.084**	**183**
Toplam	**1.365.456**	**412.889**	**1.284.979**	**629.401**

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**1.128.712.494**	**58.255.746**	**5.164.727**	**102.546.678**
İşletme Kredileri	325.385.955	10.661.491	5.005.369	61.032.345
İhracat Kredileri	107.452.447	4.433.983	159.358	255.452
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	33.221.012	-	-	-
Tüketici Kredileri	197.008.771	17.280.838	-	13.736.952
Kredi Kartları	298.884.987	19.523.016	-	17.289.274
Diğer	166.759.322	6.356.418	-	10.232.655
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**1.146.356**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1.129.858.850**	**58.255.746**	**5.164.727**	**102.546.678**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	4.985.879	-
Kredi riskinde önemli artış	-	17.926.193
Toplam	**4.985.879**	**17.926.193**

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	**60.232.850**	**85.671.543**	**145.904.393**
Konut kredisi	12.765	15.737.087	15.749.852
Taşıt kredisi	4.470.215	6.711.838	11.182.053
İhtiyaç kredisi	55.749.870	63.222.618	118.972.488
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**27.475**	**27.475**
Konut kredisi	-	27.475	27.475
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	**280.690.522**	**11.218.517**	**291.909.039**
Taksitli	100.705.157	10.746.677	111.451.834
Taksitsiz	179.985.365	471.840	180.457.205
Bireysel kredi kartları-YP	**1.057.484**	**27.301**	**1.084.785**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.057.484	27.301	1.084.785
Personel kredileri-TP	**343.440**	**369.041**	**712.481**
Konut kredisi	-	1.509	1.509
Taşıt kredisi	5.447	4.403	9.850
İhtiyaç kredisi	337.993	363.129	701.122
Personel kredileri-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**553.146**	**4.259**	**557.405**
Taksitli	214.298	4.259	218.557
Taksitsiz	338.848	-	338.848
Personel kredi kartları-YP	**7.631**	**-**	**7.631**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7.631	-	7.631
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) (1)	**81.316.159**	**66.053**	**81.382.212**
Toplam	**424.201.232**	**97.384.189**	**521.585.421**

(1) Kredili mevduat hesabının 68.426 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	**10.202.602**	**110.693.716**	**120.896.318**
İşyeri kredileri	-	945.357	945.357
Taşıt kredisi	1.641.077	26.099.905	27.740.982
İhtiyaç kredileri	8.561.525	83.648.454	92.209.979
Taksitli ticari krediler-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	**41.921.400**	**181.931**	**42.103.331**
Taksitli	11.873.505	179.810	12.053.315
Taksitsiz	30.047.895	2.121	30.050.016
Kurumsal kredi kartları-YP	**34.878**	**208**	**35.086**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	34.878	208	35.086
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	**14.418.443**	**-**	**14.418.443**
Toplam	**66.577.323**	**110.875.855**	**177.453.178**

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

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	1.285.589.462	1.198.114.319
Yurt dışı krediler	10.236.539	9.626.268
Toplam	**1.295.826.001**	**1.207.740.587**

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

1.7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	4.261.917	5.335.767
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**4.261.917**	**5.335.767**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	5.732.189	6.101.552
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	12.113.484	10.196.956
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	11.175.230	9.290.957
Toplam	**29.020.903**	**25.589.465**

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	**2.509.956**	**2.956.341**	**6.896.116**
Yeniden yapılandırılan krediler	2.509.956	2.956.341	6.896.116
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	**1.787.505**	**2.258.608**	**4.487.942**
Yeniden yapılandırılan krediler	1.787.505	2.258.608	4.487.942

1.7.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**9.857.209**	**14.981.309**	**13.965.877**
Dönem içinde intikal (+)	10.828.965	2.201.388	805.219
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	9.218.137	6.086.967
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	9.218.137	6.086.967	-
Dönem içinde tahsilat (-)	1.447.411	1.780.619	2.101.761
Kayıttan düşülen (-)	-	-	10.624
Satılan (-)	-	-	1.752.582
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	125.406
Bireysel krediler	-	-	1.080.797
Kredi kartları	-	-	546.379
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**10.020.626**	**18.533.248**	**16.993.096**
Karşılık (-)	5.732.189	12.113.484	11.175.230
Bilançodaki net bakiyesi	**4.288.437**	**6.419.764**	**5.817.866**

Banka Yönetim Kurulu'nun kararlarıyla bir kısmı önceki dönemlerde aktiften silinmiş olan toplam 1.767.572 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacak 429.531 TL bedelle çeşitli varlık yönetim şirketlerine satılmıştır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	165.225	265.802	7.092.918
Karşılık tutarı (-)	36.182	108.936	3.097.696
Bilançodaki net bakiyesi	**129.043**	**156.866**	**3.995.222**
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	67.912	1.265.882	6.277.147
Karşılık tutarı (-)	57.202	938.799	3.227.829
Bilançodaki net bakiyesi	**10.710**	**327.083**	**3.049.318**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	**4.288.437**	**6.419.764**	**5.817.866**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	10.020.626	18.533.248	16.908.933
Karşılık tutarı (-)	5.732.189	12.113.484	11.091.067
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	4.288.437	6.419.764	5.817.866
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.389
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.389
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	**3.755.657**	**4.784.353**	**4.674.920**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	9.857.209	14.981.309	13.881.714
Karşılık tutarı (-)	6.101.552	10.196.956	9.206.794
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	3.755.657	4.784.353	4.674.920
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.389
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.389
Diğer krediler (net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	**696.585**	**1.049.105**	**283.407**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.600.463	3.086.594	2.226.989
Karşılık Tutarı (-)	903.878	2.037.489	1.943.582
Önceki Dönem (Net)	**718.936**	**788.929**	**208.601**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.621.905	2.316.775	1.681.252
Karşılık Tutarı (-)	902.969	1.527.846	1.472.651

1.7.9. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

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

1.7.10. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

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

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

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

1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar:

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

31 Mart 2025 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 143.373.101 TL'dir (31 Aralık 2024 - 175.362.011 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 144.970.020 TL'dir (31 Aralık 2024 - 145.381.386 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	344.516.998	362.828.272
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	4.976.285	8.444.705
Toplam	**349.493.283**	**371.272.977**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	363.111.457	384.588.746
Borsada işlem görenler	363.111.457	384.588.746
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)[1]	13.618.174	13.315.769
Toplam	**349.493.283**	**371.272.977**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**371.272.977**	**305.334.494**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları[1]	(1.035.036)	63.730.783
Yıl içindeki alımlar	1.313.016	24.919.653
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar(-)	21.755.269	18.242.593
Değer azalışı karşılığı (-)[2]	302.405	4.469.360
Dönem sonu toplamı	**349.493.283**	**371.272.977**

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

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	337.361	5.508	172.335	-	-	(10.491)	(111.096)	-
2	165.109.224	30.107.096	140.358	1.756.535	293.973	557.728	625.584	-
3	3.789.368	1.053.022	966.637	389.527	-	736.117	204.592	-
4	6.495.333	5.471.614	1.365.045	1.644.112	-	1.621.939	1.956.660	-

(1) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyladır.

1.9.2. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**7.858.464**	**6.208.730**
Dönem içi hareketler	**997.439**	**1.649.734**
Alışlar[1]	200.810	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	200.868	764.128
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı[2]	785.994	1.053.090
Değer azalma karşılıkları (-)[3]	190.233	167.484
Dönem sonu değeri	**8.855.903**	**7.858.464**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'nin 13 Ocak 2025 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında sermayesinin 171.717 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye arttırımı sonrası Banka'nın payı %38,17'ye yükselmiştir.
(2) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.
(3) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	8.616.647	7.820.018
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam	**8.616.647**	**7.820.018**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	Yapı Kredi Bank Deutschland OHG
Ana Sermaye						
Ödenmiş Sermaye	98.918	130.000	389.928	32.642	112.442	2.466.063
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	117.569	-	(217.104)	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	16.116	(21.438)	(43.268)	(7.512)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	835	-	42.970	-	18.261.392	-
Yasal Yedekler	98.890	26.000	79.305	152.057	-	-
Olağanüstü Yedekler	6.620.694	2.795.887	7.712.697	-	5.873.557	(390.586)
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	1.694.428	402.932	689.087	1.115.750	757.739	(97.609)
Net Dönem Kârı	1.764.374	402.932	600.672	504.858	757.739	(97.609)
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	88.415	610.892	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	2.165	475	238	36	4.134
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	80.495	48.690	90.397	3.708	31.381	108.551
Ana Sermaye Toplamı	**8.566.955**	**3.282.526**	**8.562.743**	**1.288.991**	**24.973.713**	**1.865.183**
Katkı Sermaye	**59.707**	**53.214**	**234.431**	**-**	**160.492**	**8.939**
Sermaye	**8.626.662**	**3.335.740**	**8.797.174**	**1.288.991**	**25.134.205**	**1.874.122**
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**8.626.662**	**3.335.740**	**8.797.174**	**1.288.991**	**25.134.205**	**1.874.122**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

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

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

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

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

1.10.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
5	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
6	Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7	Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
8	Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
9	Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
10	Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
11	Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
12	Yapı Kredi Bank Deutschland OHG(1)	Frankfurt/Almanya	-	100,00

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

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

Finansal tablo bilgilerinde konsolidasyona baz finansal tablolar kullanılmıştır.

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	131.191	128.139	-	-	-	(4.686)	839	-	-
2	24.182.850	8.647.450	230.880	1.465.612	15.056	1.764.374	1.052.535	-	-
3	28.005.946	3.333.381	65.342	2.098.458	-	402.932	232.312	-	-
4	49.262.906	8.653.615	102.257	1.965.145	-	600.672	438.168	-	-
5	1.733.352	1.292.937	13.719	234.950	-	504.858	259.920	-	-
6	132.549.075	25.005.131	82.014	2.481.652	111.247	757.739	624.364	-	-
7	12.753.344	2.663.795	596.778	234.782	35.319	29.241	41.956	-	-
8	1.115.316	1.102.179	907.838	5.543	-	8.783	4.455	-	-
9	418.034	143.645	19.211	304	-	17.053	6.230	-	-
10	232.025	98.090	97.497	18.225	-	51.973	(8.651)	-	-
11	25.015	25.015	-	-	-	-	-	-	-
12	3.485.548	2.269.293	141.276	26.212	-	(97.609)	-	-	-

1.10.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**47.434.581**	**31.525.881**
Dönem içi hareketler	**4.461.962**	**15.908.700**
Alışlar	-	2.466.063
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	3.013.743	11.000.725
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı(1)	2.607.648	2.695.483
Değer azalma karşılıkları (-)(2)	1.159.429	253.571
Dönem sonu değeri	**51.896.543**	**47.434.581**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	21.742.007	19.674.428
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	3.331.794	2.929.054
Leasing şirketleri	8.653.082	8.035.274
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	18.169.660	16.795.825
Toplam	**51.896.543**	**47.434.581**

1.10.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

1.14. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

TMS 12 uyarınca finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup, bu netleştirme sonrasında 11.492.306 TL ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2024 – 12.814.574 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**560.098**	**1.026.089**
İktisap edilenler [(1)]	51.868	444.886
Elden çıkarılanlar, net (-)	22.810	910.877
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış net defter değeri	**589.156**	**560.098**
Dönem sonu maliyet	590.414	561.368
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	1.258	1.270
Kapanış net defter değeri	**589.156**	**560.098**

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

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

1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler[(1)]:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	157.638.914	32.762.031	317.200.264	102.146.363	2.265.763	4.928.004	223	616.941.562
Döviz tevdiat hesabı	273.674.998	36.003.786	104.312.892	2.251.727	475.777	718.443	-	417.437.623
Yurt içinde yerleşik kişiler	263.627.322	34.542.067	103.211.715	2.157.719	393.350	590.929	-	404.523.102
Yurt dışında yerleşik kişiler	10.047.676	1.461.719	1.101.177	94.008	82.427	127.514	-	12.914.521
Resmi kuruluşlar mevduatı	3.653.971	9.385	78.650	35.084	35	-	-	3.777.125
Ticari kuruluşlar mevduatı	70.474.248	33.143.872	80.323.041	14.735.802	2.311.501	1.573.190	-	202.561.654
Diğer kuruluşlar mevduatı	1.722.276	1.926.807	10.186.934	1.122.657	888	345	-	14.959.907
Kıymetli maden depo hesabı	133.405.108	-	12.389.120	-	1.579.251	340.489	-	147.713.968
Bankalararası mevduat	1.667.481	753.483	445.750	3.247.634	6.186.049	2.020.911	-	14.321.308
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	57.601	747.605	445.750	3.247.634	6.186.049	2.020.911	-	12.705.550
Yurt dışı bankalar	865.237	5.878	-	-	-	-	-	871.115
Katılım bankaları	744.643	-	-	-	-	-	-	744.643
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**642.236.996**	**104.599.364**	**524.936.651**	**123.539.267**	**12.819.264**	**9.581.382**	**223**	**1.417.713.147**

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

(1) 24 Şubat 2022 tarih ve 31760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar (Karar No: 5206)" ile TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri kapsamında olan ve TL mevduatlara yabancı para kur değişimlerine karşı koruma sağlayan kur korumalı TL mevduatların rapor tarihi itibarıyla toplam tutarı 77.172.223 TL'dir (31 Aralık 2024 – 103.853.980 TL).

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Türk Lirası mevduat	341.258.210	238.921.692	274.276.547	292.690.071
Döviz tevdiat hesapları	90.911.580	74.940.363	112.388.265	109.200.599
Diğer mevduat hesapları	73.894.368	54.169.543	50.955.459	42.563.627
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tüzel kişi mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Türk Lirası mevduat	33.935.297	25.464.722	154.969.326	170.569.016
Döviz tevdiat hesapları	10.991.383	8.444.201	203.074.778	147.461.117
Diğer mevduat hesapları	2.320.182	1.726.029	20.541.261	14.947.758
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan mevduat:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	3.247.433	9.631.366
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	1.778.400	1.900.955
26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	1.175.274	385	2.822.976	43.856
Swap işlemleri	9.302.942	5.264.792	10.443.855	5.345.165
Futures işlemleri	7.681	-	652	-
Opsiyonlar	312.698	242.528	314.646	87.116
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**10.798.595**	**5.507.705**	**13.582.129**	**5.476.137**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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	410.241	-	200.580	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	1.309.588	1.367.067	1.494.468	2.779.024
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	69.351.984	216.631.087	73.624.838	192.267.055
Toplam	**71.071.813**	**217.998.154**	**75.319.886**	**195.046.079**

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	68.995.045	21.378.082	73.500.967	30.130.730
Orta ve uzun vadeli	2.076.768	196.620.072	1.818.919	164.915.349
Toplam	**71.071.813**	**217.998.154**	**75.319.886**	**195.046.079**

2.3.3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı kuruluşlardan	-	97.630.693	-	94.762.149
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**97.630.693**	**-**	**94.762.149**

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

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 78.839.240 TL (31 Aralık 2024 - 76.955.388 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 655.001 TL (31 Aralık 2024 - 283.235 TL gider) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 911.439 TL'dir (31 Aralık 2024 - 965.237 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla nominal değeri 77.605.961 TL (31 Aralık 2024 – 75.308.138 TL) olup gerçeğe uygun değeri 1.218.773 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2024 – 340.032 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 9 yıldır.

2.3.4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	2.985.997	42.999.310	6.073.651	51.438.572
Tahviller	374.732	118.547.787	328.621	71.469.915
Toplam	**3.360.729**	**161.547.097**	**6.402.272**	**122.908.487**

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

2.5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	2.020.462	1.364.322	1.808.192	1.241.710
1-4 yıl arası	3.793.673	2.562.183	3.367.700	2.313.716
4 yıldan fazla	2.399.963	1.620.581	2.214.215	1.520.531
Toplam	**8.214.098**	**5.547.086**	**7.390.107**	**5.075.957**

2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2.6.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

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

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

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olan 46.655,43 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**2.818.515**	**3.160.252**
Dönem içindeki değişim	113.568	528.220
Özkaynaklara kaydedilen	-	932.554
Dönem içinde ödenen	(54.352)	(1.802.511)
Dönem sonu bakiyesi	**2.877.731**	**2.818.515**

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 1.473.370 TL (31 Aralık 2024 - 982.169 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	12.990.997	12.990.997
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	1.069.991	917.318
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	721.122	632.023
Dava karşılıkları	172.973	158.340
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	271.502	255.862
Diğer	1.551.142	1.792.199
Toplam	**16.777.727**	**16.746.739**

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi	3.952.195	4.428.681
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3.741.067	2.783.714
Kambiyo Muameleleri Vergisi	65.769	37.266
Ödenecek Katma Değer Vergisi	251.737	143.854
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	24.093	18.893
Diğer	608.141	693.694
Toplam	**8.643.002**	**8.106.102**

2.7.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	298.079	196.652
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	430.798	286.384
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	20.641	13.621
İşsizlik sigortası-işveren	41.412	27.522
Diğer	-	-
Toplam	**790.930**	**524.179**

2.8 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

2.9 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler[(1)]:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**-**	**19.318.350**	**-**	**18.481.048**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	19.318.350	-	18.481.048
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**1.256.001**	**44.172.604**	**1.301.664**	**42.148.886**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.256.001	44.172.604	1.301.664	42.148.886
Toplam	**1.256.001**	**63.490.954**	**1.301.664**	**60.629.934**

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

2.10 Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	15.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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)	**670.160**	**27.674.633**	**683.895**	**24.074.751**
Değerleme Farkı [1]	670.160	519.363	683.895	515.730
Kur Farkı [1]	-	27.155.270	-	23.559.021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**(14.096.442)**	**(1.504.813)**	**(11.634.066)**	**(1.145.749)**
Değerleme Farkı [2]	(14.096.442)	(1.504.813)	(11.634.066)	(1.145.749)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(13.426.282)**	**26.169.820**	**(10.950.171)**	**22.929.002**

(1) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların maliyet bedelleri ile özkaynak yöntemine göre bedelleri arasındaki farkı içermektedir.
(2) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda gösterilmiştir.

2.10.9. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

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

3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1.065.114.520	968.083.268
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	111.345.321	103.444.271
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	181.562.317	163.019.479
Çekler için ödeme taahhütleri	15.086.183	10.835.555
Diğer cayılamaz taahhütler	340.593.291	257.753.848
Toplam	**1.713.701.632**	**1.503.136.421**

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 721.122 TL (31 Aralık 2024 - 632.023 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 6.895.424 TL (31 Aralık 2024 - 6.487.637 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için 1.069.991 TL (31 Aralık 2024 - 917.318 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	3.592.752	3.164.183
Akreditifler	73.489.140	60.556.079
Diğer garanti ve kefaletler	45.934.535	42.776.641
Toplam	**123.016.427**	**106.496.903**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	15.051.205	12.704.409
Kesin teminat mektupları	252.147.055	218.839.727
Avans teminat mektupları	56.309.517	51.321.060
Gümrüklere verilen teminat mektupları	13.349.392	12.930.452
Diğer teminat mektupları	159.732.245	141.747.846
Toplam	**496.589.414**	**437.543.494**

3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	155.766.390	138.249.475
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	29.864.866	22.761.592
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	125.901.524	115.487.883
Diğer gayrinakdi krediler	463.839.451	405.790.922
Toplam	**619.605.841**	**544.040.397**

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 172.973 TL (31 Aralık 2024 – 158.340 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

3.3. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli kredilerden[1]	45.745.761	2.457.817	28.922.892	1.327.014
Orta ve uzun vadeli kredilerden[1]	28.188.252	5.596.183	23.961.585	4.659.103
Takipteki alacaklardan alınan faizler	3.387.664	-	1.234.812	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**77.321.677**	**8.054.000**	**54.119.289**	**5.986.117**

(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	4.933.168	-	20.542	6.381
Yurt içi bankalardan	179.091	-	99.000	-
Yurt dışı bankalardan	4.363	1.035.939	4.573	915.352
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**5.116.622**	**1.035.939**	**124.115**	**921.733**

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	-	37.651	-	47.169
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	7.717.945	744.913	8.158.454	413.815
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	14.752.948	1.088.235	18.506.526	1.286.750
Toplam	**22.470.893**	**1.870.799**	**26.664.980**	**1.747.734**

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla, tüketici fiyatlarına endeksli devlet tahvillerinin değerlemesinde tahmini enflasyon oranı yıllık %30 olarak dikkate alınmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması ya da azalması durumunda, 31 Mart 2025 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 470.504 TL etkilenecektir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	350.050	421.772
Toplam	**350.050**	**421.772**

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	8.432.914	2.817.828	177.452	2.609.290
T.C. Merkez Bankası'na	17.969	-	-	-
Yurt içi bankalara	137.886	41.757	106.047	63.781
Yurt dışı bankalara	8.277.059	2.776.071	71.405	2.545.509
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	2.041.124	-	2.225.839
Toplam[1]	**8.432.914**	**4.858.952**	**177.452**	**4.835.129**

(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	34.288	105.765
Toplam	**34.288**	**105.765**

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	601.833	3.915.524	983.026	2.535.239
Toplam	**601.833**	**3.915.524**	**983.026**	**2.535.239**

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	18.817.027	85.587	6.111.728	590.505
Toplam	**18.817.027**	**85.587**	**6.111.728**	**590.505**

4.2.5. Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

TCMB Tarife Cetveli'nin "Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları" başlıklı 30. maddesi kapsamında komisyon gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2024 - 1.488.718 TL).

4.2.6. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	**Vadesiz mevduat**	**1 aya kadar**	**3 aya kadar**	**6 aya kadar**	**1 yıla kadar**	**1 yıldan uzun**	**Birikimli mevduat**	**Toplam**	**Önceki Dönem**
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	31.061	569.069	58.271	53.627	25.435	-	-	737.463	1.888.521
Tasarruf mevduatı	-	2.233.525	33.381.760	9.713.374	236.397	547.668	5	46.112.729	33.353.401
Resmi mevduat	-	22.021	10.753	753	2	-	-	33.529	79.467
Ticari mevduat	72	2.760.487	8.224.444	1.161.550	99.320	110.174	-	12.356.047	13.318.553
Diğer mevduat	-	166.694	3.518.700	249.621	61	10	-	3.935.086	2.849.483
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**31.133**	**5.751.796**	**45.193.928**	**11.178.925**	**361.215**	**657.852**	**5**	**63.174.854**	**51.489.425**
Yabancı Para									
Döviz tevdiat hesapları	482	110.996	380.194	827	5.380	97	-	497.976	255.719
Bankalar mevduatı	63.008	41.210	-	-	-	-	-	104.218	300.247
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	166	7.101	-	243	31	-	7.541	1.702
Toplam	**63.490**	**152.372**	**387.295**	**827**	**5.623**	**128**	**-**	**609.735**	**557.668**
Genel Toplam	**94.623**	**5.904.168**	**45.581.223**	**11.179.752**	**366.838**	**657.980**	**5**	**63.784.589**	**52.047.093**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**84.407.488**	**94.496.910**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	1.529.170	1.356.241
Türev finansal işlemlerden kâr	54.243.395	61.762.899
Kambiyo işlemlerinden kâr	28.634.923	31.377.770
Zarar (-)	**91.345.880**	**104.748.165**
Sermaye piyasası işlemleri zarar	26.415	17.476
Türev finansal işlemlerden zarar	46.845.098	56.228.461
Kambiyo işlemlerinden zarar	44.474.367	48.502.228
Net ticari kâr / (zarar)	**(6.938.392)**	**(10.251.255)**

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 19.845.264 TL'dir (31 Mart 2024 – 21.679.751 TL kâr).

4.4. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**14.771.613**	**12.022.752**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2.066.723	3.422.644
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3.330.322	4.771.564
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	9.374.568	3.828.544
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	**25.823**	**73.093**
Toplam	**14.797.436**	**12.095.845**

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	113.568	130.897
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	706.019	436.494
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	158.942	102.035
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	11.226.415	7.236.012
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	99.049	75.602
Bakım ve onarım giderleri	353.816	219.722
Reklam ve ilan giderleri	373.136	236.230
Diğer giderler	10.400.414	6.704.458
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	3.772.712	2.136.978
Toplam	**15.977.656**	**10.042.416**

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

Vergi öncesi kârın 26.167.003 TL'si (31 Mart 2024 – 22.628.226 TL) net faiz gelirlerinden, 22.751.482 TL'si (31 Mart 2024 – 15.557.255 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden, 9.102.337 TL'si (31 Mart 2024 – 6.341.618 TL) personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 15.977.656 TL'dir (31 Mart 2024 – 10.042.416 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri/gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2024 – Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın 181.726 TL cari vergi gideri (31 Mart 2024 - 84.584 TL gider) ve 1.643.223 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2024 - 531.326 TL gider) bulunmaktadır.

4.9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

4.10. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

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

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

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

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1) (2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	5.608.737	1.476.026	19.895	629.218	18.620.445	24.552.005
Dönem sonu bakiyesi	4.377.475	1.702.577	19.513	412.606	18.669.519	28.215.808
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**350.050**	**1.842**	**640**	**492**	**1.575.844**	**33.116**

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1) (2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	4.006.915	745.931	35.697	1.304.299	16.194.886	9.442.461
Dönem sonu bakiyesi	5.608.737	1.476.026	19.895	629.218	18.620.445	24.552.005
Alınan faiz ve komisyon gelirleri (3)	**421.772**	**829**	**17.018**	**738**	**1.541.611**	**17.224**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanı sıra bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.
(3) Önceki dönem 31 Mart 2024 kar/zarar bilgilerini göstermektedir.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1) (2)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem başı	2.264.874	3.861.841	40.166.519	25.111.812	140.084.264	124.678.809
Dönem sonu	2.805.602	2.264.874	37.232.688	40.166.519	130.925.431	140.084.264
Mevduat faiz gideri(3)	**34.288**	**105.765**	**2.047.960**	**676.134**	**2.154.618**	**3.900.859**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.
(3) Önceki dönem 31 Mart 2024 kar/zarar bilgilerini göstermektedir.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu(1)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı(2)	16.374.235	376.933	-	19.721.860	12.693.289	5.382.691
Dönem sonu (2)	21.357.663	16.374.235	575.817	-	12.167.595	12.693.289
Toplam kâr / zarar(3)	**(68.500)**	**297.646**	**2.697**	**38.202**	**299.317**	**28.071**
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı(2)	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu(2)	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar(3)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.
(3) Önceki dönem 31 Mart 2024 kar/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.2. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 62.146 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Mart 2024 - 69.379 TL).

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

Altıncı Bölüm – Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 28 Nisan 2025 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm - Ara Dönem Faaliyet Raporu [1]

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

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

2025 yılının ilk çeyreğini geride bırakırken küresel piyasaların gündeminde; seçimler sonrasında artan belirsizlikler, başta gelişmiş ülkeler olmak üzere birçok ülkede yavaşlayan büyüme beklentileri, para politikalarının yönü ve küresel ticaretin seyri yer almıştır.

ABD ve Avrupa merkez bankalarının, enflasyonla mücadelede önemli ilerleme kaydetmeleriyle birlikte, faiz oranlarında kademeli gevşemeye gittikleri bir dönem yaşanmıştır. Ancak küresel büyüme hala kırılgan olmaya devam etmekte, iklim değişikliği, jeopolitik belirsizlikler ve teknolojik dönüşümün getirdiği yapısal değişimler, risk unsurları olarak önemini korumaktadır.

Uluslararası Para Fonu'nun (IMF), Nisan 2025 tarihli Global Ekonomik Görünüm raporuna göre, son dönemde yaşanan politik değişimler ile birlikte, küresel büyümenin 2025 yılında %2,8 seviyesine gerilemesi beklenmekte, 2026 yılında ise bir miktar toparlayarak %3 seviyesine gelmesi öngörülmektedir. Global büyümedeki yavaşlamanın etkisi ve özellikle Çin enflasyon beklentilerindeki yavaşlama ile birlikte, küresel enflasyonun 2025 yılında %4,3 ve 2026 yılında da %3,6'ya düşmesi beklenmektedir.

ABD, Euro Bölgesi ve Çin başta olmak üzere büyük ekonomilerde talep koşullarının zayıflaması, ticaret hacminde daralma ve yatırım iştahındaki düşüş, küresel ekonomik yavaşlamayı desteklemektedir. Öte yandan, gelişmekte olan ülkelerde büyümenin görece daha dirençli seyretmesi ise küresel ekonomideki dengesizliklerin sürdüğüne işaret etmektedir.

ABD Başkanı Trump'ın Nisan ayında açıkladığı gümrük vergileri küresel ticaretin seyrini ve arz zincirlerinin istikrarını yeniden tartışmaya açmış, risk algısında belirgin bir yükselişe yol açmıştır. ABD ekonomisinin resesyona gireceğine yönelik endişeler de riskten kaçışı tetiklemektedir.

Ülkemiz ekonomisi ise bu dönemde de kontrollü büyümesini devam ettirerek büyük ölçüde iç talebin desteğiyle 2024 yılında %3,2 büyüme kaydetmiştir. IMF, Nisan 2025 tarihli Global Ekonomik Görünüm Raporu'na göre Türkiye ekonomisinin sıkı para politikaları ile destekli bir şekilde 2025 yılında bir miktar yavaşlayarak %2,7 büyümesi, 2026 yılında ise %3,2 büyümesi beklenmektedir.

Türk bankacılık sektörü, güçlü sermaye yapısı, likidite tamponları ve etkin risk yönetimi sayesinde değişken küresel ve yerel koşullara rağmen dayanıklılığını korumayı başarmıştır. Yılın ilk üç ayında, toplam krediler geçen yılın aynı dönemine göre %36 artarak 16,352 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde mevduat tabanı ise %37 büyüyerek 19,122 milyar TL'ye yükselmiştir. Yapı Kredi ise, 2025 yılının ilk üç ayında nakdi ve gayri nakdi kredi hacmini yıllık olarak %30 artışla 1,914 trilyon TL'ye taşıyarak Türk ekonomisine güçlü katkısını sürdürmüştür.

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

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

Ali Y. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

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

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

2025 yılının ilk çeyreğinde küresel ekonomi ılımlı büyüme, gerileyen fakat hedeflerin üzerinde kalan enflasyon, temkinli para politikaları ve artan jeopolitik belirsizlikler ekseninde şekillenmiştir. ABD'de enflasyon beklentileri kötüleşirken, resesyon endişelerinin güçlendiği izlenmektedir. ABD Başkanı Donald Trump'ın açıkladığı gümrük tarifeleri ve ticaret savaşı endişelerini arttırmış, risk algısında ve dalgalanmaya artışa yol açmıştır. Buna ek olarak, deniz taşımacılığındaki aksaklıklar ve Çin'deki yavaşlama da küresel ekonomik görünümü baskılamaktadır. Özellikle gelişmiş ülkelerdeki ekonomik büyüme oldukça kırılgan seyretmeye devam etmektedir.

Türkiye ekonomisi ise büyük oranda iç talebin desteği ile 2024 yılının son çeyreğinde yıllık bazda %3, 2024 yılının tamamında da %3,2 seviyesinde bir büyüme kaydetmiştir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, sergilemiş olduğu sıkı para politikalarının sonucu olarak enflasyonun iyileşme eğilimine girmesi ile birlikte Mart 2024'ten bu yana %50 seviyesinde tutulan politika faizini 3 ardışık faiz indirimi ile %42,5 seviyesine indirmiştir. Ancak son dönemde hem küresel hem de yerel piyasalarda yaşanan dalgalanmanın enflasyon görünümü üzerindeki etkilerini hafifletmek amacıyla sıkı parasal duruşunu destekleyici tedbirler alarak makro-ekonomik politikalarındaki kararlılığı bir kez daha kanıtlamıştır. Bu doğrultuda, Nisan 2025 tarihindeki Para Politikası Kurulu toplantısında politika faizini %46'ya, faiz koridoru üst bandını ise %49'a yükselterek piyasanın istikrarı için gerekli olması halinde daha fazla sıkılaştırıcı aksiyonda bulunmak için alan sağlamıştır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası aynı zamanda parasal aktarım mekanizmasını güçlendirmek ve sıkı parasal duruşu desteklemek amacıyla sterilizasyon araçlarını da etkili şekilde kullanmaya devam etmektedir. Bu adımlar bir kez daha ekonomi yönetiminin özverisini kanıtlamaktadır.

Yapı Kredi olarak, 2025 yılının ilk çeyreğinde nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla Türkiye ekonomisine verdiğimiz destek yıllık olarak %30 artarak 1,914 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. TL nakdi kredilerde yıllık olarak %15, TL müşteri mevduatında ise %26 seviyesinde büyüme kaydedilmiştir. Banka, net faiz marjındaki genişleme ve güçlü ücret ve komisyon performansı sayesinde çekirdek gelirlerinde iyileşme kaydederek net kârını bir önceki çeyreğe göre %73 artırmış, maddi özkaynak kârlılığı ise %23,3 seviyesine yükselmiştir. Yapı Kredi ayrıca, güçlü sermaye ve likidite oranlarını korurken, ihtiyatlı bir şekilde kredilerin karşılık oranlarını yükselterek bilançosunu daha da güçlendirmiştir. Banka'nın proaktif aktif kalitesi yaklaşımının bir yansıması olarak, toplam kredi karşılama oranı daha da artarak %3,9'a yükselmiştir. Yabancı para cinsinden likidite karşılama oranı %284, toplam likidite karşılama oranı ise %129 seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye tarafında ise, konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %15,5 seviyesinde, ana sermaye oranı ise %12,7 seviyesinde güçlü kalmıştır (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamaktadır).

Yılın ilk çeyreğinde başarıyla tamamlanan 5 yıl vadeli 500 milyon dolarlık Eurobond ihracına yurt dışı yatırımcılardan işlemin yaklaşık 3 katı talep gelmiştir. Böylelikle 2025 yılının ilk çeyreğinde yurtdışından yaklaşık 1,11 milyar ABD Doları seviyesinde, son 1 yıl içerisinde ise yaklaşık 5,02 milyar ABD Doları seviyesinde kaynak sağlanmıştır.

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

Banka, Karbon Dönüşüm Programı çerçevesinde, 2021 yılından bu yana kredi portföyünün yarattığı karbon ayak izini sistematik olarak ölçümlemektedir. Gelinen noktada hem Banka operasyonları hem de finanse edilen projeler için belirlenen emisyon azaltım hedefleri Bilim Temelli Hedefler Girişimi (SBTi) tarafından resmen onaylanmıştır. Yapı Kredi bununla birlikte, Net Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA) çerçevesindeki taahhütlerini hayata geçirmek üzere, kredi sağladığı kritik sektörlerde ölçülebilir ve takip edilebilir emisyon azaltım hedefleri belirlemiştir. Bu hedefler, finanse edilen toplam emisyonların %65'ini kapsayan geniş bir etki alanı yaratmaktadır.

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

Gökhan Erün
CEO

1.3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 28 Nisan 2025 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına göre düzenlenen üç aylık konsolide olmayan finansal sonuçlarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayri-nakdi kredileri 1,914 trilyon TL'ye, toplam mevduatı ise 1,418 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 11.418 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi ortalama özkaynak karlılığı %23,3 olmuştur.

Güçlü temel göstergeler ve kontrollü büyüme

2025 yılının ilk üç ayında Yapı Kredi, 2024 yıl sonuna göre TL kredilerde %4 artış, yabancı para kredilerde ABD doları bazında %7 artış sağlamıştır. Bunun sonucunda, toplam canlı kredi hacmi 1,295 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Banka'nın, TL müşteri mevduatı artışı %7 olarak gerçekleşirken, yabancı para müşteri mevduatında ABD doları bazında %16 artış gerçekleşmiştir. Yılın ilk üç ayında, toplam müşteri mevduatı tabanı 1,403 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı zamanda, Banka'nın mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağı ve verimli müşteri kazanımlarının olumlu etkisi ile TL vadesiz müşteri mevduat yılın ilk üç ayında %8 artmış, TL vadesiz müşteri mevduatlarının TL mevduatlar içindeki payı %28'e yükselmiştir. Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %91 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %129 ve %284 olarak gerçekleşmiştir.

İhtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı

Yapı Kredi'nin 2025 yılının ilk üç ayında, takipteki krediler oranı %3,4 seviyesinde gerçekleşmiştir. Tahsilatlardaki güçlü performansın devam etmesine karşın, Banka ihtiyati tampon oluşturmak amacıyla ilave karşılık ayırmaya devam etmiştir. Böylece, Banka'nın (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) net kredi riski maliyeti 2025 yılının ilk üç ayında 195 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranı ise %3,9 seviyesine yükselmiştir.

Güçlü sermaye tamponları

Yılın ilk üç ayında, Banka'nın sermaye oranları, yasal limitlerin oldukça üzerinde seyretmeye devam etmiş, konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %15,5, ana sermaye oranı ise %12,7 olarak gerçekleşmiştir (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamıştır).

Güçlü gelir yaratımı ile desteklenen net kar

Yılın ilk üç ayında Yapı Kredi, 34.165 milyon TL temel bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir kaydetmiştir. Mevduat maliyetindeki ciddi iyileşmenin yanı sıra, düşen faiz ortamında devam eden kredi yeniden fiyatlamalarının da katkısıyla TL kredi-mevduat spreadi çeyreklik bazda 315 baz puan genişlemiştir. Swaplar ile düzeltilmiş net faiz marjı, azalan TÜFEX gelirine rağmen, güçlü TL spread genişlemesi sayesinde 209 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Yapı Kredi'nin net ücret ve komisyon gelirleri çeyreklik %11'lik artış kaydetmiş ve ilk üç ayda 22.751 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Diğer taraftan, faaliyet giderleri ise önceki çeyreğe göre %8 artarak 25.080 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylelikle, komisyonların giderleri karşılama oranı %91 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylelikle, Banka'nın ilk üç aylık net kârı 11.418 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, maddi ortalama özkaynak karlılığı %23,3 olmuştur.

1.4. Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

milyon TL	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Toplam Aktifler	2.543.778	2.380.586
Krediler	1.294.680	1.206.555
Mevduat	1.417.713	1.267.908
Özsermaye	205.672	192.804
Krediler/Toplam Aktifler	%51	%51
Mevduat/Toplam Aktifler	%56	%53
Takipteki Kredi Oranı	%3,4	%3,1
Sermaye Yeterlilik Oranı(1)	%16,8	%18,6
milyon TL	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Net Kâr	11.418	10.302
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%23,3	%23,2

(1) Raporlanan

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

- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 20 Mart 2025 tarihli kararı ile; tahsili gecikmiş alacak tutarı 1,8 milyar TL olan alacağın toplam 429,5 milyon TL bedelle satılmasına karar verilmiştir.
- Bankamızın yılın ilk çeyreğinde başarıyla tamamlanan 5 yıl vadeli 500 milyon dolarlık Eurobond ihracına yurt dışı yatırımcılardan işlemin yaklaşık 3 katı talep gelmiştir. Böylelikle 2025 yılının ilk çeyreğinde yurtdışından yaklaşık 1,11 milyar ABD Doları seviyesinde kaynak sağlanmıştır.

1.6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Yapı Kredi, 2025 yılının ilk üç ayında yılsonu beklentilerini korumuştur.

2025 Yapı Kredi Beklentileri:

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