# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2026
Hesap Dönemine Ait
Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Sınırlı Denetim Raporu

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul

Telefon: 212 318 18 18
Faks: 212 216 64 22

www.garantibbva.com.tr
investorrelations@garantibbva.com.tr

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

1. Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Denetim Raporu
7. Ara Dönem Faaliyet Raporu

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar ve yapılandırılmış işletmeler şunlardır:

**Bağlı Ortaklıklar**

1. Garanti Bank International NV
2. Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ
3. Garanti Holding BV
4. Garanti Finansal Kiralama AŞ
5. Garanti Faktoring AŞ
6. Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
7. Garanti Portföy Yönetimi AŞ
8. Garanti Ödeme Sistemleri AŞ
9. Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri AŞ

**Yapılandırılmış İşletmeler**

1. Garanti Diversified Payment Rights Finance Company
2. RPV Company

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

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Süleyman Sözen**<br>Yönetim Kurulu Başkanı | **Mahmut Akten**<br>Genel Müdür | **Kemal Atıl Özus**<br>Finans ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı | **Hakan Özdemir**<br>Muhasebe ve Yasal Raporlama Direktörü |

| | |
|---|---|
| **Ebru Oğan Knottnerus** | **Pablo Alfonso Pastor Muñoz** |
| Denetim Komitesi Üyesi | Denetim Komitesi Üyesi |

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

Ad-Soyad/Ünvan: Ceyda AKINÇ/ Yatırımcı İlişkileri Grup Müdürü
Telefon: (0212) 318 23 53
Faks: (0212) 318 60 00

**BİRİNCİ BÖLÜM** **Sayfa No:**

Genel Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklamalar | 1 |
| III. | Ana Ortaklık 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 |
| IV. | Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| V. | Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi | 3 |
| VI. | 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 dâhil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar | 3 |
| VII. | Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller | 3 |


**İKİNCİ BÖLÜM**

Konsolide Finansal Tablolar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Konsolide bilanço-varlıklar | 4 |
| II. | Konsolide bilanço-yükümlülükler | 5 |
| III. | Konsolide nazım hesaplar tablosu | 6 |
| IV. | Konsolide kar veya zarar tablosu | 7 |
| V. | Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 8 |
| VI. | Konsolide özkaynaklar değişim tablosu | 9 |
| VII. | Konsolide nakit akış tablosu | 10 |


**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

Muhasebe Politikaları


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 11 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| III. | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler | 13 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| V. | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| VII. | Finansal araçlara ilişkin açıklamalar | 17 |
| VIII. | Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 21 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar | 27 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 29 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 29 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 32 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 33 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 34 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 35 |
| XVI. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 35 |
| XVII. | Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 35 |
| XVIII. | Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 37 |
| XIX. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 38 |
| XX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 42 |
| XXI. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 42 |
| XXII. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 42 |
| XXIII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 42 |
| XXIV. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 42 |
| XXV. | Kar yedekleri ve karın dağıtılması | 44 |
| XXVI. | Hisse başına kazanç | 44 |
| XXVII. | İlişkili taraflar | 45 |
| XXVIII. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 45 |
| XXIX. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 45 |


**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler | 46 |
| II. | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar | 57 |
| III. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 58 |
| IV. | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 60 |
| V. | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 64 |
| VI. | Likidite risk yönetimi, konsolide likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar | 68 |
| VII. | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 75 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 77 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 77 |
| X. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 77 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 80 |
| II. | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 112 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 122 |
| IV. | Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 124 |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 129 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 129 |
| VII. | Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 130 |
| VIII | Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 132 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlar | 132 |
| X. | Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar | 132 |


## ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 135 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 135 |


## YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu


| | | |
|---|---|---|
| I. | Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri | 136 |
| II. | 01.01.2026-30.09.2026 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri | 139 |
| III. | 01.01.2026-30.09.2026 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar | 139 |
| IV. | Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler | 139 |
| V. | Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler | 140 |
| VI. | Geleceğe yönelik beklentiler | 140 |

# 1 Genel bilgiler

## 1.1 Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") "Özel Sermayeli Banka" statüsünde kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

27 Temmuz 2015 tarihinde gerçekleştirilen hisse devri sonrasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA")'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hâkim ortak konumuna geçmiş ve Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 787, yurt dışında 5 şubesi ve 1 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2025: yurt içinde 787, yurt dışında 7 şube ve 1 temsilcilik).

## 1.2 Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın %85.97 hissesine sahip olarak ana ortağı olan BBVA çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18.60 oranında 781 TL nominal değerdeki 78,120,000,000 adet hisse senetlerini ve Doğuş Holding AŞ'nin %6.29 oranında 264 TL nominal değerdeki 26,418,840,000 adet hisse senetlerini satın alarak toplam %24.89 oranında pay sahibi olarak Doğuş Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu ("Doğuş Grubu") ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

BBVA, 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilave 5 TL nominal değerde 503,160,000 adet Banka hissesi almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmıştır.

BBVA, 19 Kasım 2014 tarihinde duyurulan ve Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14.89 oranında ve 625 TL nominal değerdeki 62,538,000,000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğuş Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hâkim ortak konumuna geçmiş ve Banka, BDDK nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

BBVA, 21 Şubat 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %9.95 oranında 418 TL nominal değerdeki 41,790,000,000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğuş Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 22 Mart 2017 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %49.85'e ulaşmıştır.

BBVA tarafından Banka'nın sermayesinin tamamına ilişkin olarak başlatılan ve Pay Alım Teklifi Tebliği'nin (II-26.1) uyarınca 31 Mart 2022'de Sermaye Piyasası Kurulu'nun E-29833736-110.05.05.19391 sayılı ve 31 Mart 2022 tarihli yazısı ile onaylanan gönüllü pay alım teklifi süreci 18 Mayıs 2022 tarihinde sonuçlanmıştır. Gönüllü Pay Alım Teklifi sürecinde BBVA, nominal değeri toplam 1,517 TL olan ve Banka'nın toplam sermayesinin %36.12'sine tekabül eden payı satın almış ve Banka'daki pay sahipliği oranı %85.97'ye ulaşmıştır.

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 166 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 84 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Genel merkezi İspanya'da bulunan grup, bu pazarda bireysel ve ticari bankacılık alanında sağlam bir liderlik yürütmektedir. Yenilikçi, müşteri ve toplum odaklı bir yönetim anlayışı benimseyen BBVA, bankacılığın yanı sıra, Avrupa'da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika'nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 27'den fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 127 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

## 1.3 Ana Ortaklık 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

**Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi |
|---|---|---|---|---|
| Süleyman Sözen | Yönetim Kurulu Başkanı | 29.05.1997 | Lisans | 45 yıl |
| Jorge Saenz Azcunaga Carranza | Yönetim Kurulu Başkan Vekili<br>Yönetim Kurulu Üyesi | 24.03.2016 | Lisans | 32 yıl |
| Mahmut Akten | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | 23.08.2024 | Yüksek Lisans | 27 yıl |
| Sait Ergun Özen | Yönetim Kurulu Üyesi | 14.05.2003 | Lisans | 39 yıl |
| Jaime Saenz de Tejada Pulido | Yönetim Kurulu Üyesi | 02.10.2014 | Lisans | 34 yıl |
| Pablo Alfonso Pastor Munoz | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | 31.03.2021 | Yüksek Lisans | 37 yıl |
| Rafael Salinas Martinez de Lecea | Yönetim Kurulu Üyesi | 08.05.2017 | Yüksek Lisans | 35 yıl |
| Halil Hüsnü Erel | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi | 27.03.2025 | Lisans | 50 yıl |
| Avni Aydın Düren | Yönetim Kurulu Üyesi | 17.06.2020 | Yüksek Lisans | 35 yıl |
| Mevhibe Canan Özsoy | Yönetim Kurulu Üyesi | 04.04.2019 | Yüksek Lisans | 36 yıl |
| Ebru Oğan Knottnerus | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | 27.03.2024 | Yüksek Lisans | 35 yıl |

**Genel Müdür ve Yardımcıları:**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi |
|---|---|---|---|---|
| Mahmut Akten | Genel Müdür | 23.08.2024 | Yüksek Lisans | 27 yıl |
| İlker Kuruöz | GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri | 14.03.2018 | Yüksek Lisans | 34 yıl |
| Sinem Edige | GMY- Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar | 26.11.2024 | Lisans | 30 yıl |
| Cemal Onaran | GMY-Ticari Bankacılık | 17.01.2017 | Lisans | 36 yıl |
| Ebru Taşçı Firuzbay | GMY- Yetenek ve Kültür | 26.12.2024 | Lisans | 28 yıl |
| Kemal Atıl Özus | GMY-Finans ve Hazine | 01.01.2026 | Lisans | 33 yıl |
| Gökhan Koca | Kredi Riski Yönetimi Başkanı | 01.01.2026 | Yüksek Lisans | 26 yıl |
| Ceren Acer Kezik | GMY-Bireysel Bankacılık | 06.06.2022 | Yüksek Lisans | 21 yıl |
| Sibel Kaya | GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı | 02.02.2021 | Yüksek Lisans | 29 yıl |

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içerisinde önemli sayılabilecek payı yoktur.

## 1.4 Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

| İsim / Ticaret Ünvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA | 3,610,895 | %85.97 | 3,610,895 | - |

## 1.5 Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'sinin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkânlar dâhilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müterafik vekâlet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullandırılmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırılmasına da önem vermektedir.

## 1.6 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 dâhil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır.

## 1.7 Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

# 3 Muhasebe politikaları

## 3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, konsolide finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları 3.2 ile 3.29 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

### 3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2026'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

### 3.1.2 Diğer

a) TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) sırasıyla, 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı, 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı, 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı ve son olarak 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı Kurul kararları uyarınca; 2023, 2024, 2025 ve 2026 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 vermiştir.

b) KGK, Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır.

TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2027 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

Buna istinaden Grup, bağlı ortaklığı konumunda olan Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. şirketi için konsolide finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

## 3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

### 3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Bilançonun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yurt dışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, varlıklarda, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri, Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Sabit faizli menkul kıymet ve kredilerin bir kısmı ile ihraç edilen bonoların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda, Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerinde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

İlk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.
Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin arttırılmasıdır. Yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak arttırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dâhilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir. Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

### 3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Ana Ortaklık Banka ve yurt içi iştiraklerin dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Konsolidasyon sırasında, yurt dışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki kurlar, gelir ve gider kalemleri ise aylık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmektedir.

Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 780,583,575 EURO (31 Aralık 2025: 780,583,575 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 29,077 TL (31 Aralık 2025: 24,925 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

## 3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihli konsolide finansal tablolarda Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring AŞ (Garanti Faktoring), Garanti Ödeme Sistemleri AŞ (GÖSAŞ), Garanti Holding BV (Garanti Holding) ve Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri AŞ (TAMİ) konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

Garanti Finansal Kiralama, 1990 yılında finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Ana Ortaklık Banka, 21 Ekim 2014 tarihinde şirket hisselerinin %0.04'ünü daha satın alarak şirket sermayesindeki hissedarlık oranını %100'e çıkarmıştır.

Garanti Faktoring, 1990 yılında ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin, piyasadan alınmış hisselerle beraber, %81.84'üne Ana Ortaklık Banka ve %9.78'ine T. İhracat Kredi Bankası AŞ sahiptir, geri kalan %8.38'i halka açıktır.

GBI, yurt dışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 1990 yılının Ekim ayında kurulmuştur. Söz konusu bankanın merkezi Amsterdam'da bulunmaktadır ve banka hisselerinin tamamına Ana Ortaklık Banka sahiptir.

Garanti Yatırım, 1991 yılında kurulmuştur. Söz konusu şirketin kuruluş amacı menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde aracılık faaliyetlerinde bulunmaktır. Söz konusu finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin tamamına Ana Ortaklık Banka sahiptir. Garanti Yatırım'ın %3.61 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda konsolide edilmiştir.

Garanti Hayat Sigorta AŞ, 1992 yılında hayat ve sağlık branşlarının ayrı şirketler altında sürdürülmesi yolunda çıkan karar ile kurulmuş olup 2003 yılı başında yapılan yasal düzenlemeler çerçevesinde bireysel emeklilik şirketine dönüştürülerek Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ adını almıştır. 21 Haziran 2007 tarihinde gerçekleşen satış sonrasında Garanti Emeklilik'in %84.91'ine Ana Ortaklık Banka sahiptir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Garanti Portföy, Haziran 1997'de kurulmuştur. Kuruluş amacı ilgili mevzuatlarla belirlenmiş ilke ve kurallar dâhilinde sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyleri, müşterilerle yapılacak portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatıyla yönetmektir. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Ana Ortaklık Banka, şirket hisselerinin tamamına sahiptir.

Garanti Ödeme Sistemleri, 1999 yılında kurulmuştur. Katılımcılar arasındaki takas ve mutabakat işlemleri için gerekli altyapıyı sunar. Nakit kullanımı gerekmeksizin her türlü ödemeyi veya para transferini sağlayan veya destekleyen sistemi, platform ve altyapıları oluşturur, işletir ve geliştirir.

Garanti Holding, Aralık 2007'de Amsterdam'da kurulmuştur ve hisselerinin tamamı Mayıs 2010'da Ana Ortaklık Banka tarafından Doğuş Holding AŞ'den satın alınmıştır. Ortaklığın yasal ismi 27 Ocak 2011 tarihinde D Netherlands BV'den Garanti Holding BV'ye değiştirilmiştir.

Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri, 2022 yılında %50 Garanti BBVA ve %50 Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ortaklığıyla kurulmuştur. 16 Mayıs 2024 tarihinde gerçekleştirilen sermaye artırımı sonrasında ortaklık yapısı %80.53 Garanti BBVA ve %19.47 Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. olarak değişmiştir. 30 Ocak 2024 tarihinde Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası tarafından elektronik para ihraç hizmetini sunmak üzere ödeme ve elektronik para kuruluşu olarak faaliyet göstermesine izin veren lisans verilmiştir. 10 Şubat 2025 tarihinde yapılan sermaye artırımı ile ortaklık oranı %89.8 Garanti BBVA ve %10.2 Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. seviyesine yükselmiş, 12 Şubat 2026 tarihli sermaye artırımı sonrasında ise bu oran %97.69 Garanti BBVA ve %2.31 Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın ya da herhangi bir kuruluşunun bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, DPR işlemlerinin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletmeler olan Garanti Diversified Payment Rights Finance Company ve RPV Company konsolidasyona dâhil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ve finansal kuruluş niteliğinde olmayan bağlı ortaklıklar, TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

## 3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

### 3.4.1 Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

***Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı***

Türev işlemler, ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınır ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; (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 yapılmaktadır ve bu düzeltme gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtılmaktadır.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemek için gerçeğe uygun değer ölçümünde yurt dışı kurumlarla yapılan swap ve forward işlemleri için off-shore piyasa eğrisi; yurt içi kurumlarla yapılan swap ve forward işlemleri için de TLREF'e dayalı OIS ("Overnight Indexed Swap") piyasa eğrisini kullanmaktadır.

Para swaplarının spot işlemleri bilançoda vaziyet hesaplarda, vadeli işlemleri ise taahhütler olarak nazım hesaplarda izlenmektedir. Para swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Saklı türev ürün, türev olmayan esas bir ürünü de içeren karma bir sözleşmenin bileşenidir; ki bileşik finansal aracın nakit akışlarının bir kısmı, bağımsız bir türev ürünün nakit akışlarına benzer biçimde farklılaşmaktadır. Saklı bir türev ürün; sözleşmeye ilişkin nakit akışlarının tamamında veya bir kısmında, belirli bir faiz oranının, finansal araç fiyatının, emtia fiyatının, döviz kurunun, fiyat veya oran endeksinin, kredi derecesinin veya endeksinin ya da başka bir değişkenin (finansal olmayan bir değişken olması durumunda sözleşme taraflarından birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır.

Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Karma sözleşmenin bu standardın konusu olan bir varlığı esas ürün olarak içermesi durumunda, ilgili sözleşmenin tümüne standardın finansal varlık sınıflandırma hükümleri uygulanır.
Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Nazım hesaplarda bulunan kredi türev portföyü, toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

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. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlenmektedir.

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. Uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swapı yapılmaktadır.

### 3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Buna istinaden Ana ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, TMS 39 ile devam etme seçeneğini 1 Ocak 2025 tarihine kadar uygulamaktaydı.

1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla, mikro riskten korunma amaçlı türev işlemleri için TFRS 9 gereklilikleri uygulanmaya başlanmış olup, makro gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemler için TMS 39 gereklilikleri uygulanmaya devam etmektedir.

TFRS 9 riskten korunma muhasebesini, bir finansal varlık veya finansal yükümlülük portföyünün faiz oranı riskine karşı makro gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemleri hariç olmak üzere tüm riskten korunma işlemlerine uygulanmaktadır.

Sabit faizli finansal enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir.

Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

***Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı***

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, makro gerçeğe uygun değer riskinden korunma araçlı türev işlemleri hariç sadece korunma ilişkisinin gerekli kıstasları artık karşılamaması durumunda, ileriye yönelik olarak korunma muhasebesine son verir. Bu durum, korunma aracının süresinin dolduğu veya satıldığı, feshedildiği veya kullanıldığı durumlarda da geçerlidir. Bu açıdan, korunma aracının başka bir korunma aracı ile değiştirilmesinin veya yenilenmesinin işletmenin belgelendirilmiş riskten korunma stratejisinin bir parçası olması veya bu belgelendirmeyle uyumlu olması durumunda, bu değiştirilme veya yenilenme korunma aracının süresinin dolması ya da sonlandırılması olarak değerlendirilmemektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde ilave bir kontrol olarak etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda TFRS 9'a göre ilgili riskten korunma ilişkisinin devam edip etmediği gözden geçirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi durumunda, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi durumunda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

## 3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenir. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda, söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz geliri brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulanarak hesaplanır.

Finansal kiralama faaliyetleri

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

## 3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

## 3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

### 3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

### 3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir.

Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

### 3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

#### 3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. 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:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- 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 modeli değerlendirmesi "en kötü durum" veya "baskı durumu" senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

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: Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.
-
- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

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

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, 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 tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır.

Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. 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 kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

### 3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar.

***İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler***

Aşağıdaki koşullar sağlandığı sürece finansal yatırımlar ve krediler itfa edilmiş maliyetten tutulabilmektedir.

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

*İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar*: İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda alımdan sonra, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.8.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

*Krediler*: Borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.5.11 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

***Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar***

TFRS 9 uyarınca aşağıda yer alan şartların tamamının sağlanması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır.

Finansal varlık gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kar veya zarara yansıtılır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların sonraki ölçümleri gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için gerçeğe uygun değeri en yakın yansıtan etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım tekniklerinden uygun olan kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabı altında gösterilmektedir ve bu varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında biriken değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Ana Ortaklık Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

***Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları***

İlk kayda alım esnasında, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve 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. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir.
Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

***Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler***

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Kullandırılan krediler ve ihraç edilmiş menkul kıymetlerin bir kısmı için ilk kullandırım anında, TFRS 9 uyarınca muhasebe uyumsuzluklarını gidermek adına geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflandırma opsiyonu kullanılmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanılarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişikliğin söz konusu yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen kısmı muhasebe uyumsuzluğu yaratmaması ya da muhasebe uyumsuzluğunu arttırmaması gibi durumlar haricinde diğer kapsamlı gelirde sunulur.

Söz konusu yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişim hariç olmak üzere, kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

## 3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Özkaynak araçları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı "12 aylık beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde ölçülmektedir.

Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı "ömür boyu beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde hesaplanmaktadır.

Beklenen zarar karşılıkları ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya bireysel olarak hesaplanmaktadır.

Bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturulmuştur. Söz konusu bu politika dipnot 3.8.3'te açıklanmıştır.

TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır.

### 3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

Beklenen kredi zararları finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplanır. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre yapılması gereken nakit akışları ile beklenen nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini.

Hem perakende hem de ticari portföy için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile kalitatif anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranış ve başvuru skor kartları ise; (i) müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, (ii) müşterinin demografik bilgisini, (iii) müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de dâhil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dâhil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayrinakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) değerlendirilir. Bu üç senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir.

Uygun olduğunda, çoklu senaryoların değerlendirilmesi, kredilerin iyileşme olasılığı ve teminatın değeri veya varlığın satılması için alınabilecek tutar da dâhil olmak üzere, gecikmiş alacakların nasıl geri kazanılacağı kapsama dâhil edilebilmektedir.

Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

**Aşama 1:** 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

**Aşama 2:** Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplanmaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dâhil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

**Aşama 3:** Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Yöntem, Aşama 2 varlıkları ile benzerdir ve temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

Kredi riskindeki önemli artışların belirlenmesi ve beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla ortak kredi riski özelliklerine dayalı bir şekilde toplu olarak gruplandırılır. Bu kapsamda, beklenen kredi zararı tahmini için geliştirilen yöntem aynı kredi riski özelliklerini taşıma kriterine uygun risk unsurlarını içermelidir. Ortak kredi riski özelliklerine ilişkin örnekler bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdakileri içermektedir;

- Müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları/puanları
- Sektör/piyasa bölümleri
- Teminat türü
- Kredi değer oranı
- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit açıklarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme imkânı çok düşük olsa dahi kredi zararının gerçekleşme imkânı ile gerçekleşmeme imkânını dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı veya riski değerlendirilir. Bu değerlendirme tahmini beklenen kredi zararlarının olası sonuç aralığının değerlendirilip belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar yansıtılarak yapılmaktadır.

İçsel politikalar uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellenmektedir. İlgili model güncellemesi 2026 yılının 3. çeyrek döneminde yapılmış olup güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

#### *3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler*

Bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararları, kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken hesaplanan etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanılarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni, değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının kullandırılmasının ardından finansal tablolara alınan finansal varlığın yeni bir finansal araç olarak değil, söz konusu taahhüdün devamı olarak dikkate alınmasıdır. Bu nedenle, finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararları, ilgili kredi taahhüdüne geri dönülmez şekilde ilk taraf olunduğu tarih itibarıyla geçerli olan kredi riski dikkate alınarak ölçülür.

Etkin faiz oranı belirlenemeyen gayrinakdi kredileri ya da kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararları, paranın zaman değerinin cari piyasa değerlendirmesini ve nakit akışlara özgü riskleri yansıtan bir iskonto oranı uygulanarak indirgenmektedir. Ancak, söz konusu risklerin indirgenen nakit açıklarının düzeltilmesinde değil yalnızca iskonto oranının düzeltilmesinde dikkate alınmış olması gerekmektedir.

#### *3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları*

TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı finansal tablolara alınırken ve ölçülürken değer düşüklüğü hükümleri uygulanmaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

#### *3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler*

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, kurumsal ve bireysel müşterilerine geri ödemeyi talep etme ve kullanılmamış taahhüdü iptal etme imkânı olan kredi kartı ve kredili mevduat hesabı ürünleri sunmaktadır. Söz konusu ürünler işletmenin kredi zararlarına maruz kalma süresini, sözleşmeye bağlı bildirim süresiyle sınırlandırmamaktadır. Bu nedenle, bu ürünler için beklenen kredi zararı, müşteri davranışlarına ilişkin beklentileri, temerrüt ihtimali ve taahhüdü azaltma veya iptal etme gibi gelecekteki risk azaltma prosedürlerini yansıtan bir süre boyunca hesaplanır.

Kredi riskine maruz kalınmasının beklendiği ancak beklenen kredi zararlarının işletmenin normal kredi risk yönetim faaliyetleriyle azaltılamadığı durumlarda süre hesaplanırken, aşağıdakilere ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörler dikkate alınır:

- Benzer finansal araçların kredi riskine maruz kaldığı süre,
- Kredi riskindeki önemli bir artışı takiben benzer finansal araçlarda ilgili temerrütlerin oluşma süresi ve
- Kullanılmamış kredi limitlerinin azaltılması ya da kaldırılması gibi, finansal aracın kredi riski arttığında, gerçekleştirilmesi beklenen kredi riski yönetim faaliyetleri.

Bireysel ve kurumsal müşterilerin rotatif ürünleri için beklenen kredi zararı hesaplaması 3 ila 5 yıl üzerinden yapılmaktadır.

Rotatif kredilerde kredi riskinde önemli artış değerlendirmesi diğer kredi ürünlerinde olduğu gibi dipnot 3.8.3'te yer alan nitel ve nicel kriterlere göre yapılmaktadır.

### 3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine dâhil edilmektedir. Kredi riski parametrelerine ileriye yönelik bilgilerin eklenmesi aşağıda yer alan adımlardan oluşmaktadır:

1. Adım: Makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahmini yapılmaktadır. Bu tahminler sırasında ağırlıklı olarak Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) makroekonomik değişken olarak kullanılmaktadır.

2. Adım: Makroekonomik senaryoların uzun vadeyi kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.

3. Adım: Beklenen kredi zararı hesaplamasında nihai parametrelerin tahmin edilebilmesi amacıyla kredi riski parametre yansıması ve ileriye dönük etkilerin dâhil edilmesi yöntemleri parametrelere uygulanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri üçer aylık dönemlerde yılda 4 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makroekonomik değer tahminleri 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla güncellenerek aşağıda sunulmuştur.

| Tarih | GSYH |
|---|---|
| 31.12.2026 | %3.06 |
| 31.12.2027 | %3.65 |
| 31.12.2028 | %3.91 |
| 31.12.2029 | %3.53 |
| 31.12.2030 | %4.03 |

### 3.8.3 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 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılır.

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar,
- Yakın izleme kapsamında tutulan alacaklar,
- Yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmediği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar.

*Niceliksel değerlendirme:*

Kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel neden, kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan mutlak ve göreli eşikleri segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

Niceliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki kriterlerin her ikisinin de sağlandığı durumda ilgili finansal varlık 2. Aşama ( Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılır;

- Temerrüt Oranındaki (TO) nispi değişim: Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki "nisbi fark"ın belirlenen eşiğin üzerinde olması
- TO'daki mutlak değişim: Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki "mutlak fark"ın belirlenen eşiğin (nispi değişimdeki eşikten farklı) üzerinde olması

### 3.8.4 Düşük kredi riski

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğu değerlendirilmektedir.

Yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varılmamaktadır.

Ayrıca finansal araçların, sadece diğer finansal araçlar veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirmesi yapılmamaktadır.

Bir finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli ölçüde artmadığı varsayılmaktadır.

Düşük kredi riski tanımı, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelikte yer alan "Birinci Kalite Likit Varlıklar" tanımına ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar için dış derecelendirme notuna bağlı risk ağırlığı hesaplama esaslarına dayandırılmıştır.

TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak belirlenen finansal araçlar aşağıdaki gibidir;

- Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB)'ndan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.),
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler,
- Ana Ortaklık Banka'nın şubelerinin veya iştiraklerinin bulunduğu ülkelerin merkez bankalarında yer alan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.), bu merkez bankalarının ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler ve bu ülkelerin hazineleri tarafından ihraç edilen/garanti edilen menkul kıymetler,
- AA- ve üzeri derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine kullandırılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler,
- AA- nin altında derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine, o ülkenin yerel parası cinsinden kullandırılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği yerel para cinsinden menkul kıymetler,
- AA- derecelendirme ve üstüne sahip çok taraflı kalkınma bankaları veya uluslararası kuruluşlar tarafından ihraç edilen ya da garanti edilen menkul kıymetler.

### 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Ana Ortaklık Banka, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Ana Ortaklık Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Detayları "3.8 Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar" ve "3.8.1 Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması" başlıklı muhasebe politikalarında açıklandığı üzere kredilerin tahsil edilmesi öngörülmeyen kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır. Dolayısıyla, ilgili kredinin tahsilatından sorumlu birim tarafından kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığına kanaat getirilen ve Ana Ortaklık Banka tarafından halihazırda "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" sınıfında izlenen kredilerin, ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edilmektedir.

Ayrıca, aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, Ana Ortaklık Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kapsamda yine ilgili birimlerin olumlu görüşüne istinaden kayıttan düşülebilmektedir:

i. En az 18 ay süresince donuk alacak olarak izlenmiş olmak,
ii. Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması,
iii. Nitelikli bir teminatın bulunmaması.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

## 3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

### 3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarının netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olmaları ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olmaları durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

### 3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

#### *3.9.2.1 Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması*

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır.

Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini niteliksel ve niceliksel kriterlere göre değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak önemli bir değişim belirlenmesi durumunda yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir.

Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan borç tutarı da muhasebeleştirilir.

#### *3.9.2.2 Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması*

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

#### *3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması*

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

### 3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca, ancak finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyetleri üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilir.

### 3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşulları (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirilebilir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, kullandırılan bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar,
- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması,

- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi,
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi ve borçlunun, yeniden yapılandırma/ finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi,
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması.

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 2 yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır.

Yapılandırma konusu olan canlı ve donuk bireysel krediler ise, ancak borcun tamamının ödenmesi halinde yakın izleme kapsamından çıkartılabilir.

## 3.10 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve portföyde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasalarından Alacaklar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri “Para Piyasalarına Borçlar” ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

## 3.11 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

“Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı” (TFRS 5) 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. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan iştiraklerden oluşmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 23 Mart 2026 tarihli kararı doğrultusunda; Hollanda'da mukim bağlı ortaklıklarımız Garanti Holding B.V. ve G Netherlands B.V.'nin, Romanya'da kurulu Garanti Bank S.A. ve Motoractive IFN S.A. şirketlerinin sermayesinin %100'ünü temsil eden paylarının, 591,000,000 EURO bedel karşılığında Raiffeisen Bank S.A.'ya satılmasına ilişkin olarak bir Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır.

Söz konusu satış işleminin tamamlanması, ilgili düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasına bağlı olup, işlemin 2026 yılının dördüncü çeyreğinde tamamlanması öngörülmektedir.

Bu kapsamda TFRS 5'in gerektirdiği şartların gerçekleşmesini takiben bu bağlı ortaklıklara ilişkin varlık ve yükümlülükler finansal durum tablosunda sırasıyla "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar" ve "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları" kalemleri altında, söz konusu varlık gruplarına ilişkin gelir ve giderler kar veya zarar tablosunda "Durdurulan Faaliyetler" kalemleri altında, bilanço dışı yükümlülükler ise ilgili tabloda "Diğer" satırları altında sınıflandırılmıştır. Bu bağlı ortaklıklara ait finansal durum tabloları 5.1.9.2 no'lu dipnotta ayrıca sunulmuştur.

Söz konusu bağlı ortaklıklara ilişkin TFRS uygulaması gereği 30 Eylül 2025 tarihli geçmiş dönem kar veya zarar tablosu, cari dönem durdurulan faaliyetler sınıflamasına uygun olarak yeniden düzenlenmiş olup, ilgili karşılaştırmalı bilgiler aşağıda sunulmaktadır.

**30 Eylül 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Düzeltilmiş Konsolide Kar veya Zarar Tablosu**

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | MİLYON TÜRK LİRASI | | |
|---|---|---|---|---|
| | | *Önceden Raporlanan 1 Ocak 2025- 30 Eylül 2025* | *TFRS 5 Düzeltme Etkisi* | *Yeniden Düzenlenen 1 Ocak 2025- 30 Eylül 2025* |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **569,401** | **(7,830)** | **561,571** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | 409,972 | (5,663) | 404,309 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | 54,616 | (41) | 54,575 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | 30,237 | (82) | 30,155 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | 4,252 | (1) | 4,251 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | 63,927 | (1,441) | 62,486 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | 1,195 | - | 1,195 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | 26,057 | (62) | 25,995 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | 36,675 | (1,379) | 35,296 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | 5,332 | (602) | 4,730 |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | 1,065 | - | 1,065 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **431,552** | **(3,973)** | **427,579** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | 372,310 | (3,369) | 368,941 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | 9,412 | (557) | 8,855 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | 40,901 | (30) | 40,871 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 7,784 | - | 7,784 |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | 962 | (16) | 946 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | 183 | (1) | 182 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | **137,849** | **(3,857)** | **133,992** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | **104,411** | **(462)** | **103,949** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 147,970 | (880) | 147,090 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | 4,947 | (98) | 4,849 |
| 4.1.2 | Diğer | 143,023 | (782) | 142,241 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | 43,559 | (418) | 43,141 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | 90 | (13) | 77 |
| 4.2.2 | Diğer | 43,469 | (405) | 43,064 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **261** | **(3)** | **258** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR / ZARAR (Net)** | **162** | **(572)** | **(410)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | 1,003 | (10) | 993 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | (10,570) | 307 | (10,263) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | 9,729 | (869) | 8,860 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **53,067** | **(2,693)** | **50,374** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** | **295,750** | **(7,587)** | **288,163** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **60,182** | **(2,931)** | **57,251** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **257** | **(1)** | **256** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | **43,157** | **(1,585)** | **41,572** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **80,836** | **(1,594)** | **79,242** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | **111,318** | **(1,476)** | **109,842** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | - | - | - |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | **2,031** | **1** | **2,032** |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | - | - | - |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | **113,349** | **(1,475)** | **111,874** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **28,875** | **(190)** | **28,685** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | 27,345 | (189) | 27,156 |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | 6,840 | (5) | 6,835 |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | (5,310) | 4 | (5,306) |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **84,474** | **(1,285)** | **83,189** |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | **-** | **19,132** | **19,132** |
| 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 | - | 19,132 | 19,132 |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | **-** | **17,657** | **17,657** |
| 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 | - | 17,657 | 17,657 |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)** | **-** | **1,475** | **1,475** |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **-** | **190** | **190** |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | - | 189 | 189 |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | - | 5 | 5 |
| 23.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | - | (4) | (4) |
| **XXIV.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)** | **-** | **1,285** | **1,285** |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | **84,474** | **-** | **84,474** |
| 25.1 | Grubun Kârı / Zararı | 83,418 | - | 83,418 |
| 25.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | 1,056 | - | 1,056 |
| | **Hisse Başına Kâr / Zarar** | **0.19861** | **-** | **0.19861** |

## 3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar konsolidasyon şerefiyesi, yazılım programları, gayri maddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" Standardı (TMS 38) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan diğer duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Grup içi yaratılan yazılım programları TMS 38 uyarınca aşağıdaki kriterleri sağladığı sürece maddi olmayan duran varlık olarak muhasebeleştirilir:

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,
- Maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığı kullanma imkânının bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl sağlayacağının belirli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,
- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

Varlıkla doğrudan ilişkilendirilebilen geliştirme giderleri varlığın maliyetine dâhil edilirken, araştırma giderleri gerçekleştikleri dönemde doğrudan giderleştirilir.

Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme payları, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmaktadır.

Bir ortaklığın hesapları ilk defa konsolidasyon işlemine alındığında, bu ortaklığın elde edilme maliyeti ile özsermayesinden eldeki paya düşen tutar arasında oluşan fark konsolidasyon şerefiyesi tutarını gösterir. Söz konusu ortaklığın hesaplarının muhasebe kuralları dikkate alınarak yeniden yapılacak değerlemeye göre müteakiben düzeltilmesi neticesinde, bu ortaklığın elde edilmesinden doğan ve konsolide bilançoda yer alacak net konsolidasyon şerefiyesi tutarı bulunur.

Konsolidasyon şerefiyesinin oluşması durumunda, söz konusu fark bir aktif olarak kabul edilerek, konsolide bilançonun aktifinde maddi olmayan duran varlıkların içinde gösterilir ve değer düşüklüğü olup olmadığı test edilir. Eğer değer düşüklüğü mevcut olduğu tespit edilirse, gerekli karşılık gelir tablosuna yansıtılır. Konsolidasyon şerefiyesi amortismana tabi tutulmaz.

Konsolidasyon şerefiyesi haricindeki maddi olmayan duran varlıkların tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

Değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

## 3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınarak enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerleme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Ana Ortaklık Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda elde edilen değerleme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerleme farkları kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

| **Maddi Duran Varlıklar** | **Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)** | **Amortisman Oranı (%)** |
|---|---|---|
| Binalar | 50 | 2 |
| Kasalar | 50 | 2 |
| Nakil Araçları | 5-7 | 15-20 |
| Diğer Maddi Duran Varlıklar | 4-20 | 5-25 |

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 ayrılmaktadır.

Portföyde bulunan binaların yararlı ömrü en azından yılda bir kez gözden geçirilmekte ve beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar" standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirilmektedir.

*Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller*

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Ana Ortaklık Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, envanterde kayıtlı yatırım amaçlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerleme çalışmaları sonucunda ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

*Kullanım Hakkı Varlıkları*

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube, hizmet binaları ve araçlar TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken, ATM ve diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulayarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

## 3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. TFRS 16'da sunulan istisna koşullarını sağlayan kiralamalara ilişkin yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, dönemsellik ilkesi gereğince ilgili dönem gelir tablosuna gider kaydedilmektedir.

Kira yükümlülüğü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarı, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

Ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğü yeniden ölçülmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değeri kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltılmaktadır.

Kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

## 3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

## 3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka ya da konsolide edilen finansal kuruluşlarına giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

## 3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

*Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları*

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, işletmeler emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve Türk İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle istihdamı sona erdirilen personele belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

Bu çerçevede, Banka ve iş kanununa tabi finansal kuruluşları tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirmiştir.

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

| | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** |
|---|---|---|
| Net Reel İskonto Oranı | %3.85 | %3.85 |
| İskonto Oranı | %31.10 | %31.10 |
| Tahmin Edilen Reel Maaş/Limit Artış Oranı | %1.50 | %1.50 |
| Enflasyon Oranı | %26.24 | %26.24 |

Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak banka ve iş kanuna tabi finansal kuruluşları için farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar verilmiştir.

Çalışanların bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için ilişikteki finansal tablolarda TMS 19 kapsamında karşılık ayrılmıştır.

Aktüeryal kayıp kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

*Emeklilik planları*

Ana Ortaklık Banka'nın emeklilik planı, Banka çalışanlarının (ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin) hizmet dönemleri sonrasına ilişkin tanımlanmış fayda planıdır.

Ana Ortaklık Banka'nın çalışanlarına sağladığı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir.

Plan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın ve çalışanlarının yapmış olduğu katkı payı ödemeleri ile fonlanmaktadır. Katkı payı oranları aşağıda sunulmuştur:

| | ***Cari Dönem*** | | ***Önceki Dönem*** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Banka** | **Çalışan** | **Banka** | **Çalışan** |
| Emeklilik katkı payı | %15.50 | %10.00 | %15.50 | %10.00 |
| Sağlık katkı payı | %6.00 | %5.00 | %6.00 | %5.00 |

Plan, 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca a) Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") transfer edilecek haklar ile b) Banka tarafından sağlanan ve transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır.

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayımlanmıştır.

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi ("CHP") Kanun'un Geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının da aralarında yer aldığı muhtelif maddelerin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Mahkeme, 30 Mart 2011 tarihi itibarıyla CHP'nin yaptığı başvuruya ilişkin kararını açıklamış ve 73'üncü maddesiyle, 5510 sayılı kanuna eklenen geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının Anayasa'ya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğuyla karar vermiştir.

Bakanlar Kurulu tarafından 14 Mart 2011'de verilen ve yukarıda izah edilen 2 yıllık sürenin tamamlanmasından önce, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 no'lu Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı kanunun 51'inci maddesine göre 5510 sayılı kanunun geçici 20'nci maddesi değiştirilerek süre belirtilmeden devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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 edecektir. Hesaplanan aktüeryal kayıp kazançlar, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Konsolidasyona tabi finansal kuruluşların emeklilik planları bulunmamaktadır. Banka çalışanları haricinde konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerin çalışanlarının emeklilik ile ilgili hakları yurt içinde faaliyet gösterenler için SGK'ya, yurt dışında faaliyet gösterenler için ise bulundukları ülkelerdeki kanunlara tabi olup finansal tablolara yansıtılmayan herhangi bir yükümlülük söz konusu değildir.

## 3.18 Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

### 3.18.1 Sigorta teknik karşılıkları

Sigorta şirketleri, TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" hükümlerine tabidirler. TFRS 4, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı çerçevesinde muhasebeleştirilir.

Konsolide finansal durum tablosunda sigorta teknik karşılıkları; kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığından oluşmaktadır.

### 3.18.2 Sigorta teknik gelir ve giderleri

Sigorta prim gelirleri, tanzim edilen poliçe gelirlerinden reasürörlere devredilen paylar indirildikten sonra oluşmaktadır.

Hasarlar gerçekleştikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

## 3.19 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

### 3.19.1 Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran %25, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir iş yeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15'inci ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir iş yeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10 iken 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %15 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmakta iken; 27 Kasım 2024 tarih ve 32735 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile istisna oranının %50 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların, finansal kiralama ya da finansman şirketlerinin bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerden taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dâhil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı "Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanununa eklenen geçici 37'nci maddede; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde mükerrer 298inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı açıklanmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir. Ayrıca mükerrer 298'nci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilmektedir.

Buna göre Ana Ortaklık Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu mükerrer 298inci maddenin (Ç) fıkrası hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerleme sonrası bulunan değerleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

*Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları*

*KKTC*

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dâhil) %10 oranında kurumlar vergisi ve Gelir Vergisi Kanunu'na göre %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıp tarafından incelenip hazırlanmadığı takdirde kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz.

Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25 Mart 2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

*MALTA*

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta'daki şubelerine ait kazançlar da Malta'da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir.

Malta'daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır. Ödenecek vergi, yükümlü kurum tarafından hesaplanır, söz konusu hesaplama izleyen yılın Kasım ayına kadar verilmesi gereken gelir vergisi beyannamesinin içinde gösterilir.

*Yurt dışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları*

*HOLLANDA*

Hollanda'da yerleşik şirketlerin, ticari kazançlarına vergiden düşülmesi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, istisna ve indirimlerin dikkate alınması sonucu hesaplanan mali karlarına uygulanan kurumlar vergisi oranı 200,000 EURO'ya kadar olan mali karlarda %19, aşan kısım için %25.80'dir. Hollanda'da yerleşik şirketler için çifte vergilendirmeyi önlemek amacıyla çıkarılmış tek taraflı kararname gereği, temettü vergilendirmesi belirli şartlar altında %0 olarak uygulanmaktadır.

2022 itibarıyla geçmiş yılların vergi zararları artık süresiz olarak ileriye taşınabilmektedir, ancak zararlar sadece 1,000,000 EURO'ya kadar kullanılabilir veya kar 1,000,000 EURO'yu aşarsa, mahsup edilebilecek zarar tutarı 1,000,000 EURO ve 1,000,000 EURO'yu aşan kârın %50'si kadardır. Vergi beyannameleri tamamlanmalarını izleyen beş yıl süresince denetime açıktır.

Vergi otoriteleri vergi bildirimlerini ve ilgili muhasebe kayıtlarını denetleme hakkına sahiptir ve denetim bulgularına göre beyannameler düzeltilebilir. Almanya şubesi için kurumlar vergisi oranı %30'dur.

*ROMANYA*

Romanya'da kurumlar vergisi oranı %16'dır. Romanya vergi sistemi düzenli olarak değişikliklere uğramakta, bazı düzenlemeler ender olarak geriye dönük olarak uygulanabilmektedir. İlgili yılın vergi beyannamesi, o yılı takip eden en fazla yedi takvim yılı süresince vergi otoritelerinin denetimine açıktır. Mali zararlar yedi yıl taşınabilmektedir. 2024 yılından itibaren oluşan mali zararlar, birbirini takip eden 5 yıl içinde elde edilen vergilendirilebilir kârlardan %70'lik sınır dâhilinde mahsup edilir.

Mali zararlardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı, ilgili vergi avantajının gelecekteki vergilendirilebilir kârlar üzerinden gerçekleşmesinin muhtemel olduğu ölçüde kayıtlara alınır.

*Hasılat esaslı vergi ("hasılat vergisi")*

296 / 2023 sayılı Kanun uyarınca, Romanya Mali Kanunu, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren kredi kuruluşları (Romanya tüzel kişilikleri ve kredi kurumlarının Romanya şubeleri) ve yabancı tüzel kişilikler için "hasılat vergisi" olarak adlandırılan ek bir vergi getirecek şekilde değiştirilmiştir. 2025 yılında, 141/25.07.2025 sayılı kanunda yapılan yeni düzenlemeler gereğince, banka tarafından hesaplanan hasılat vergisi oranları (özel olarak tanımlanmıştır) aşağıda belirtilen dönemlere göre revize edilmiştir:

i) 1 Ocak 2024 - 30 Haziran 2025 dönemi dâhil olmak üzere %2,

ii) 1 Temmuz 2025 tarihinden itibaren %4.

### 3.19.2 Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farkları bu hesaplamanın dışında tutulur.

3.19.1 no'lu notta açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 7456 sayılı "6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Ana Ortaklık Banka tarafından 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrasına göre yeniden değerlemeye tabi tutulan taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin vergi etkileri 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir. Ancak TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilmeden aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkân verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir.

Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Söz konusu değişikliğin Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

### 3.19.3 Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili Tebliğ'e göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

4 Seri No.lu Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de öngörüldüğü üzere, kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer fiyatlandırması, kontrol edilen yabancı kurum ve örtülü sermayeye ilişkin form"u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

## 3.20 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerektiğinde kaynak ihtiyacı yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilerek, para piyasalarına borçlanılarak veya yurt içi ve yurt dışı piyasalarda menkul kıymet ihraç edilerek karşılanmaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlenmektedir.

İtfa edilmiş maliyetinden değerlenmesi durumunda, ilişkili olduğu finansal araç ile farklı temeller esas alınarak ölçülmesinden veya bunlar üzerindeki kayıp ve kazançların farklı temeller esas alınarak muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan bir ölçüm veya 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 kar veya zarar tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların gerçeğe uygun değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

## 3.21 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 ihraç primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

## 3.22 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak "Nazım hesaplar"da gösterilmektedir.

## 3.23 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

## 3.24 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kurumsal, ticari, bireysel ve yatırım bankacılığı iş kollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, Shop & Fly, sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu "Paracard" debit kartları mevcuttur.

Ana Ortaklık Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiş olan Banka, şube dışı kanalların gelişimine de büyük önem vermektedir.

Ana Ortaklık Banka, ülkenin ileri gelen çok uluslu ve ulusal holdinglerine kurumsal bankacılık ürünlerinin sunumunda bölge ofisleri, tedarikçiler ve aracı şirketlerle de iş birliğine giderek, çapraz pazarlama teknikleri uygulamaktadır. Ağırlıklı olarak, turizm ve tekstil gibi ihracat geliri olan sektörler ile ülkenin geleneksel tarım ürünü ihracatçısı şirketlere ticari ve karma yapıdaki şubeleri aracılığıyla hizmet verebilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, Türk Lirası ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketi ile hizmet sunmaktadır. Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır.

Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve dijital bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

| ***Cari Dönem*** | **Bireysel Bankacılık** | **Kurumsal / Ticari Bankacılık** | **Yatırım Bankacılığı** | **Diğer** | **Toplam Faaliyet** |
|---|---|---|---|---|---|
| Net Faiz Geliri | 95,632 | 128,567 | (26,723) | 28,563 | 226,039 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 118,499 | 20,158 | 1,830 | 674 | 141,161 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | 374 | 374 |
| Ticari K/Z | 3,833 | 3,395 | (37,316) | 2,386 | (27,702) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri (*) | 2,776 | 3,593 | 21 | 20,634 | 27,024 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (*) | (43,966) | (19,229) | 30 | (657) | (63,822) |
| Diğer Karşılıklar | - | - | - | (1,962) | (1,962) |
| Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri | (100,432) | (27,077) | (7,656) | (31,827) | (166,992) |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z | - | - | - | 2,861 | 2,861 |
| **Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr** | **76,342** | **109,407** | **(69,814)** | **21,046** | **136,981** |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (40,234) | (40,234) |
| **Sürdürülen Faaliyetler Vergi Sonrası Kâr** | **76,342** | **109,407** | **(69,814)** | **(19,188)** | **96,747** |
| | | | | | |
| Bölüm Varlıkları (**) | 1,252,017 | 2,002,954 | 1,388,388 | 914,058 | 5,557,417 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | 23,410 | 23,410 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,252,017** | **2,002,954** | **1,388,388** | **937,468** | **5,580,827** |
| Bölüm Yükümlülükleri (**) | 2,346,021 | 1,592,570 | 594,773 | 524,802 | 5,058,166 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 522,661 | 522,661 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2,346,021** | **1,592,570** | **594,773** | **1,047,463** | **5,580,827** |

(*) Kar veya Zarar Tablosu'nda Diğer Faaliyet Gelirleri altında gösterilen geçmiş yıllara ait beklenen zarar karşılık gider iptalleri Beklenen Zarar Karşılıkları ile netleştirilmiştir.

(**) Cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklığa ilişkin 226,857 TL tutarındaki varlıkların 58,557 TL'si "Bireysel Bankacılık", 81,958 TL'si "Yatırım Bankacılığı" ve 86,342 TL'si "Diğer" segmentinden; 193,108 TL tutarındaki yükümlülüklerin ise 62,918 TL'si "Bireysel Bankacılık", 102,411 TL'si "Yatırım Bankacılığı" ve 27,779 TL'si "Diğer" segmentinden oluşmaktadır.

| *Önceki Dönem* | Bireysel Bankacılık | Kurumsal / Ticari Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Toplam Faaliyet |
|---|---|---|---|---|---|
| Net Faiz Geliri | 96,780 | 126,369 | (130,748) | 41,591 | 133,992 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 88,227 | 15,837 | (90) | (25) | 103,949 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | 258 | 258 |
| Ticari K/Z | 3,247 | 5,077 | (1,207) | (7,527) | (410) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri (*) | 3,049 | 3,650 | 139 | 15,190 | 22,028 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (*) | (27,204) | (4,575) | (327) | 3,201 | (28,905) |
| Diğer Karşılıklar | - | - | - | (256) | (256) |
| Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri | (62,873) | (20,375) | (2,708) | (34,858) | (120,814) |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z | - | - | - | 2,032 | 2,032 |
| **Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr** | **101,226** | **125,983** | **(134,941)** | **19,606** | **111,874** |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (28,685) | (28,685) |
| **Sürdürülen Faaliyetler Vergi Sonrası Kâr** | **101,226** | **125,983** | **(134,941)** | **(9,079)** | **83,189** |
| | | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 990,677 | 1,624,914 | 1,194,911 | 719,799 | 4,530,301 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | 17,473 | 17,473 |
| **Toplam Varlıklar** | **990,677** | **1,624,914** | **1,194,911** | **737,272** | **4,547,774** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 1,933,973 | 1,286,134 | 498,226 | 382,805 | 4,101,138 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 446,636 | 446,636 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,933,973** | **1,286,134** | **498,226** | **829,441** | **4,547,774** |

(*) Kar veya Zarar Tablosu'nda Diğer Faaliyet Gelirleri altında gösterilen geçmiş yıllara ait beklenen zarar karşılık gider iptalleri Beklenen Zarar Karşılıkları ile netleştirilmiştir.

## 3.25 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, 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 kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 2025 yılı faaliyetlerinden sağlanan 110,605 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 31 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 5.10.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

## 3.26 Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar/(Zarar) | 96,623 | 83,418 |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi | 420,000 | 420,000 |
| Hisse Başına Kar (Tam TL) | 0.23005 | 0.19861 |

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. 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, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

## 3.27 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, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" (TMS 24) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

## 3.28 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dâhil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

## 3.29 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# 4 Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

## 4.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"e göre hesaplanan Ana Ortaklık Banka'nın konsolide özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

### 4.1.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (*)

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 4,973 | 4,973 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 12 | 12 |
| Yedek akçeler | 348,927 | 261,061 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 111,411 | 100,646 |
| Kar | 96,900 | 109,908 |
| Net Dönem Karı | 96,623 | 109,816 |
| Geçmiş Yıllar Karı | 277 | 92 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 87 | 87 |
| Azınlık payları | 1,608 | 880 |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **563,918** | **477,567** |
| **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 | 43,311 | 31,357 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 1,666 | 1,098 |
| 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 | 10,146 | 7,010 |
| 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 | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | 3 | 1 |
| Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Banka'nın 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'unu 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'unu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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 | - | - |

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **55,126** | **39,466** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **508,792** | **438,101** |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | | |
| Çekirdek sermayeye dâhil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları | - | - |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **508,792** | **438,101** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 129,050 | 113,004 |
| 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) | 45,492 | 32,296 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **174,542** | **145,300** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **-** | **-** |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **174,542** | **145,300** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **683,334** | **583,401** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | | |
| Kanunun 50'nci ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | 1 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 4 | 39 |
| **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** | | |
| **Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)** | **683,330** | **583,361** |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar** | **4,231,339** | **3,009,108** |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| **Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)** | **12.02** | **14.56** |
| **Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)** | **12.02** | **14.56** |
| **Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)** | **16.15** | **19.39** |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 4.16 | 4.13 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.50 | 2.50 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0.16 | 0.13 |
| c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%) | 1.50 | 1.50 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 6.02 | 8.56 |
| **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 | - | - |
| 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 | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 13,890 | 10,736 |

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 52,650 | 40,638 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 45,492 | 32,296 |
| 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 | - | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

*(*) 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" 10. maddesi 4. fıkrası gereği bankalar konsolide edilen sigorta şirketlerindeki yatırımlarını ilgisine göre, 9'uncu maddenin dördüncü fıkrasının (c) ve (ç) bentleri kapsamında konsolide edilmeyen bir finansal kuruluşa yapılan yatırımlar gibi değerlendirmek suretiyle de konsolide özkaynaklarını hesaplarlar. Birinci ve dördüncü fıkra hükümlerine göre hesaplanan konsolide özkaynak tutarlarından düşük olan tutar bu yönetmelik uyarınca hesaplanacak konsolide özkaynak tutarı olarak dikkate alınır. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan sigorta şirketi dâhil olarak hesaplanan konsolide özkaynak tutarı daha düşük olduğundan konsolide özkaynak sigorta şirketi dâhil konsolide finansal tablolara göre hazırlanmıştır.*

## 4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dâhil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

| ***Cari Dönem*** | ***Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler*** | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| İhraççı | T. Garanti Bankası A.Ş. | T. Garanti Bankası A.Ş. | T. Garanti Bankası A.Ş. | T. Garanti Bankası A.Ş. | T. Garanti Bankası A.Ş. | T. Garanti Bankası A.Ş. |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | Reg S: ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A: CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479 | Reg S: ISIN: XS2773062471 Common Code: 277306247 144A: CUSIP: 900148AF4 ISIN: US900148AF49 Common Code: 2773062471 | Reg S: ISIN: XS2913414384 Common Code:2913414384 CUSIP: 900148AG2 ISIN: US900148AG22 Common Code: 291696635 | Reg S: ISIN:XS3106498051 Common Code: 310649805 CUSIP: 900148AG2 ISIN: US900148AH05 CUSIP: 900148 AH0 | Reg S: ISIN: XS3205715611 Common Code: 320571561 CUSIP: 900148 AJ6 ISIN: US900148AJ60 Common Code: 320569478 | Reg S: ISIN: XS3435272763 Series: 2026-54 |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir. | İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir. | İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir. | İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir. | İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir. | İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir. |
| ***Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu*** | | | | | | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır | Hayır | Hayır | Hayır | Hayır | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor | Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor | Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor | Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor | Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor | Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor |
| Aracın türü | Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil) | Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil) | Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil) | Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil) | Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil) | Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil) |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla) | - (31 Aralık 2025: 5,281) | 24,486 (31 Aralık 2025: 21,443) | 36,730 (31 Aralık 2025: 32,164) | 24,486 (31 Aralık 2025: 21,443) | 34,281 (31 Aralık 2025: 30,020) | 6,122 |
| Aracın nominal değeri | 30,155 (31 Aralık 2025: 26,407) | 24,486 (31 Aralık 2025: 21,443) | 36,730 (31 Aralık 2025: 32,164) | 24,486 (31 Aralık 2025: 21,443) | 34,281 (31 Aralık 2025: 30,020) | 6,122 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | 34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR | 34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR | 34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR | 34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR | 34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR | 34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR |
| Aracın ihraç tarihi | 23.05.2017 | 28.02.2024 | 03.12.2024 | 01.07.2025 | 15.10.2025 | 14.08.2026 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli |
| Aracın vadesi | 24.05.2027 | 28.02.2034 | 03.01.2035 | 08.01.2036 | 15.04.2036 | 15.08.2031 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Yok | Var | Var | Var | Var | Var |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | - | 28.02.2029-<br>USD 500,000,000 | 03.01.2030-<br>USD 750,000,000 | 08.01.2031-<br>USD 500,000,000 | 15.04.2031-<br>USD 700,000,000 | 15.08.2031<br>USD 125,000,000 |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - | - | - | - | - | - |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Sabit | Sabit | Sabit | Sabit | Sabit | Değişken |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | %7.1770 | İlk 5 yıl %8.375, ikinci 5 yıl ABD 5 Yıl vadeli Hazine Tahvili + 409 Baz puan. | İlk 5 yıl %8.125, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli Hazine Tahvili + 383.6 Baz Puan. | İlk 5 yıl %8.250, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli Hazine Tahvili + 432.5 Baz Puan | İlk 5 yıl %7.625, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli Hazine Tahvili + 386.7 Baz Puan | SOFR +3,80% |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - | - | - | - | - | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - | - | - | - | - | - |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - | - | - | - | - | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - | - | - | - | - | - |
| 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 | Var | Var | Var | Var | Var | Var |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Kısmen veya tamamen | Kısmen veya tamamen | Kısmen veya tamamen | Kısmen veya tamamen | Kısmen veya tamamen | Kısmen veya tamamen |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Sürekli | Sürekli | Sürekli | Sürekli | Sürekli | Sürekli |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır. | Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır. | Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır. | Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır. | Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır. | Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır. |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir. | Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir | Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir. | Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir. | Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir. | Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8. maddedeki şartlara haizdir. | 8. maddedeki şartlara haizdir. | 8. maddedeki şartlara haizdir. | 8. maddedeki şartlara haizdir. | 8. maddedeki şartlara haizdir. | 8. maddedeki şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 7. maddedeki şartlara haiz değildir. | 7. maddedeki şartlara haiz değildir. | 7. maddedeki şartlara haiz değildir. | 7. maddedeki şartlara haiz değildir. | 7. maddedeki şartlara haiz değildir. | 7. maddedeki şartlara haiz değildir. |

| ***Cari Dönem*** | ***Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek araçlara ilişkin bilgiler*** | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| İhraççı | responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders ve responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund alt fonları adına responsAbility SICAV (Lux) | responsAbility Global Micro and SME Finance Fund adına MultiConcept Fund Management S.A. | responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders, responsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund ve responsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Debt Fund alt fonları adına responsAbility SICAV (Lux) | responsAbility Global Micro and SME Finance Fund adına MultiConcept Fund Management S.A. | Black Sea Trade and Development Bank | Avrupa İmar Ve Kalkınma Bankası |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.) | LEI:529900S7V25UG37A2Q19 LEI:5299008N49S2T1SWIP98 | LEI:529900J0CQ7V9271DC81 | LEI: 5299008N49S2T1SWIP98 LEI: 529900S7V25UG37A2Q19 LEI: 529900IHHF9LIQY6AH65 | LEI: 529900J0CQ7V9271DC81 | LEI: 529900J7FSFACAGZ5042 | LEI: 549300HTGDOVDU6OGK19 |
| Aracın tabi olduğu mevzuat | Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükalığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir. | Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükalığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir. | Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükalığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir. | Kredi sözleşmesi hükümleri Lüksemburg Büyük Dükalığı yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir. | Kredi sözleşmesi hükümleri İngiltere ve Galler yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir. | Kredi sözleşmesi hükümleri İngiltere ve Galler yasalarına uygun ve herhangi bir ihtilaf teşkil etmeyecek şekilde düzenlenmiştir. |
| ***Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu*** | | | | | | |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır | Hayır | Hayır | Hayır | Hayır | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor | Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor | Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor | Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor | Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor | Konsolide Bazda Dikkate Alınıyor |
| Aracın türü | Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi) | Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi) | Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi) | Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi) | Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi) | Sermaye benzeri borçlanma aracı (Kredi Sözleşmesi) |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla) | 184 (31 Aralık 2025: 166) | 147 (31 Aralık 2025: 133) | 147 (31 Aralık 2025: 133) | 258 (31 Aralık 2025: 232) | 368 (31 Aralık 2025: 331) | 1,840 (31 Aralık 2025: 1,657) |
| Aracın nominal değeri | 278 (31 Aralık 2025: 252) | 223 (31 Aralık 2025: 201) | 223 (31 Aralık 2025: 201) | 389 (31 Aralık 2025: 352) | 556 (31 Aralık 2025: 503) | 2,781 (31 Aralık 2025: 2,515) |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | - | - | - | - | - | - |
| Aracın ihraç tarihi | 28.12.2022 | 28.12.2022 | 23.02.2023 | 23.02.2023 | 29.05.2024 | 30.04.2025 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 03.01.2029 | 03.01.2029 | 28.02.2029 | 28.02.2029 | 29.05.2031 | 16.08.2032 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | - | - | - | - | - | - |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | - | - | - | - | - | - |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - | - | - | - | - | - |
| ***Faiz/temettü ödemeleri*** | | | | | | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Değişken | Değişken | Değişken | Değişken | Değişken | Değişken |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | EURIBOR 6M + 5% | EURIBOR 6M + 5% | EURIBOR 6M + 5% | EURIBOR 6M + 5% | EURIBOR 6M + 4.95% | EURIBOR 6M + 4.75% |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - | - | - | - | - | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - | - | - | - | - | - |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - | - | - | - | - | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - | - | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Sürekli | Sürekli | Sürekli | Sürekli | Sürekli | Sürekli |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır. | Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır. | Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır. | Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır. | Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır. | Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır. |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir. | Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir. | Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir. | Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir. | Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir. | Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8. maddedeki şartlara haizdir. | 8. maddedeki şartlara haizdir. | 8. maddedeki şartlara haizdir. | 8. maddedeki şartlara haizdir. | 8. maddedeki şartlara haizdir. | 8. maddedeki şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 7. maddedeki şartlara haiz değildir. | 7. maddedeki şartlara haiz değildir. | 7. maddedeki şartlara haiz değildir. | 7. maddedeki şartlara haiz değildir. | 7. maddedeki şartlara haiz değildir. | 7. maddedeki şartlara haiz değildir. |

## 4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

| *Cari Dönem* | *Bilanço değeri* | *Düzeltme etkisi* | *Özkaynak raporundaki değeri* | *Farka ilişkin açıklama* |
|---|---|---|---|---|
| Ödenmiş Sermaye | 4,200 | 773 | 4,973 | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| Sermaye Yedekleri | 785 | (773) | 12 | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| *Diğer Sermaye Yedekleri* | *773* | *(773)* | - | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| *İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri* | - | - | - | |
| *Hisse Senedi İhraç Primleri* | *12* | - | *12* | |
| Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar | 68,498 | (311) | 68,187 | Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dâhil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İşt.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları |
| *Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler* | *33,748* | - | *33,748* | |
| *Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler* | *34,750* | *(311)* | *34,439* | Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dâhil edilmeyen kalemler |
| Kar Yedekleri | 348,927 | - | 348,927 | |
| Kar veya Zarar | 96,900 | - | 96,900 | |
| *Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı* | 277 | - | 277 | |
| *Dönem Net Kar/ Zararı* | 96,623 | - | 96,623 | |
| Azınlık Payları | 3,351 | (1,743) | 1,608 | Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler (-) | - | | 11,815 | Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler |
| **Çekirdek Sermaye** | **522,661** | | **508,792** | |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | | - | |
| Ana Sermayeden İndirimler (-) | | | - | Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler |
| **Ana Sermaye** | | | **508,792** | |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | | 129,050 | |
| Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı | | | 45,492 | Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dâhil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı |
| Katkı Sermayeden İndirimler (-) | | | - | Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler |
| **Katkı Sermaye** | | | **174,542** | |
| Özkaynaktan İndirimler (-) | | | 4 | Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler |
| **Toplam** | | | **683,330** | |

| *Önceki Dönem* | *Bilanço değeri* | *Düzeltme etkisi* | *Özkaynak raporundaki değeri* | *Farka ilişkin açıklama* |
|---|---|---|---|---|
| Ödenmiş Sermaye | 4,200 | 773 | 4,973 | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| Sermaye Yedekleri | 785 | (773) | 12 | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| *Diğer Sermaye Yedekleri* | *773* | *(773)* | - | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| *İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri* | - | - | - | |
| *Hisse Senedi İhraç Primleri* | *12* | - | *12* | |
| Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar | 68,118 | 1,258 | 69,376 | Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dâhil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İşt.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları |
| *Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler* | *33,612* | - | *33,612* | |
| *Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler* | *34,506* | *1,258* | *35,764* | Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dâhil edilmeyen kalemler |
| Kar Yedekleri | 261,061 | - | 261,061 | |
| Kar veya Zarar | 109,908 | - | 109,908 | |
| *Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı* | *92* | - | *92* | |
| *Dönem Net Kar/ Zararı* | *109,816* | - | *109,816* | |
| Azınlık Payları | 2,563 | (1,683) | 880 | Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler (-) | - | | 8,109 | Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler |
| **Çekirdek Sermaye** | **446,635** | | **438,101** | |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | | - | |
| Ana Sermayeden İndirimler (-) | | | - | Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler |
| **Ana Sermaye** | | | **438,101** | |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | | 113,004 | |
| Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı | | | 32,296 | Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dâhil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı |
| Katkı Sermayeden İndirimler (-) | | | - | Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler |
| **Katkı Sermaye** | | | **145,300** | |
| Özkaynaktan İndirimler (-) | | | 40 | Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler |
| **Toplam** | | | **583,361** | |

## 4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 4.3 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 397,466 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2025: 174,162 TL açık pozisyondan) ve 440,990 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2025: 208,287 TL kapalı pozisyondan) oluşmak üzere 43,524 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2025: 34,125 TL kapalı pozisyon) taşımaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük olarak gerçekleştirilmektedir. Kur riski, yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve RMD limitinin yanı sıra alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop-loss limitleri vasıtası ile yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan değerleme kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

| | ***Cari Dönem*** | | ***Önceki Dönem*** | |
|---|---|---|---|---|
| | **EURO** | **USD** | **EURO** | **USD** |
| **Bilanço Tarihindeki Değerleme Kuru** | 55.6260 | 48.9730 | 50.3070 | 42.8860 |
| Bilanço tarihinden önceki; | | | | |
| 1. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru | 55.5160 | 48.9560 | 50.4690 | 42.9050 |
| 2. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru | 55.6160 | 48.9390 | 50.4440 | 42.8060 |
| 3. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru | 55.6760 | 48.8350 | 50.4490 | 42.8100 |
| 4. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru | 55.5160 | 48.8120 | 50.4310 | 42.8070 |
| 5. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru | 55.6310 | 48.7950 | 50.3600 | 42.7900 |

| | ***Cari Dönem*** | | ***Önceki Dönem*** | |
|---|---|---|---|---|
| | **EURO** | **USD** | **EURO** | **USD** |
| **Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması** | 55.9492 | 48.5860 | 49.9795 | 42.6348 |

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

| | EURO | USD | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| ***Cari Dönem*** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 59,607 | 90,664 | 162,591 | 312,862 |
| Bankalar | 163,021 | 23,762 | 15,196 | 201,979 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 417 | 11,861 | - | 12,278 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 9,851 | 14,493 | - | 24,344 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 82,414 | 30,692 | - | 113,106 |
| Krediler (*) | 648,984 | 456,358 | 11,211 | 1,116,553 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 37 | - | - | 37 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 19,900 | 62,402 | 1,632 | 83,934 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | 2,831 | - | 4 | 2,835 |
| Maddi Duran Varlıklar | 1,827 | 3 | - | 1,830 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 828 | - | - | 828 |
| Diğer Varlıklar (**)(*****) | 83,122 | 6,317 | 137,768 | 227,207 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,072,839** | **696,552** | **328,402** | **2,097,793** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 9,528 | 3,807 | 377 | 13,712 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 655,426 | 598,436 | 40,865 | 1,294,727 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 15,898 | 3,918 | - | 19,816 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 48,949 | 57,558 | 36 | 106,543 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***) | 46,330 | 374,573 | 11,165 | 432,068 |
| Muhtelif Borçlar | 7,684 | 21,812 | 463 | 29,959 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | 3 | 1,388 | 3 | 1,394 |
| Diğer Yükümlülükler (****)(*****) | 72,765 | 19,105 | 505,170 | 597,040 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **856,583** | **1,080,597** | **558,079** | **2,495,259** |
| | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **216,256** | **(384,045)** | **(229,677)** | **(397,466)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(177,831)** | **373,197** | **245,624** | **440,990** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 178,596 | 817,795 | 268,121 | 1,264,512 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 356,427 | 444,598 | 22,497 | 823,522 |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - |
| | | | | |
| ***Önceki Dönem*** | | | | |
| **Toplam Varlıklar** | **982,188** | **623,974** | **286,712** | **1,892,874** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **664,116** | **941,043** | **461,877** | **2,067,036** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **318,072** | **(317,069)** | **(175,165)** | **(174,162)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(294,427)** | **305,484** | **197,230** | **208,287** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 66,693 | 532,429 | 221,955 | 821,077 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 361,120 | 226,945 | 24,725 | 612,790 |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - |

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 42 TL (31 Aralık 2025: 70 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

(****) Konsolide finansal tablolarda diğer yükümlülükler kalemi içinde 382,233 TL (31 Aralık 2025: 295,906 TL) tutarında kıymetli maden mevduatı bulunmaktadır.

(*****) Cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklığa ilişkin tutarları içermektedir.

## 4.4 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilançodaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz riski, bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade etmektedir. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Maruz kalınan faiz oranı riskinin ölçülmesinde ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ile durasyon – gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır.

Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir. Ayrıca faiz oranı riski de risk komitesi tarafından onaylanmış limitler dâhilinde izlenmektedir.

### 4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 291,057 | - | - | - | - | 589,021 | 880,078 |
| Bankalar | 164,484 | 4,664 | 676 | 355 | - | 55,358 | 225,537 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3,074 | 222 | 5,208 | 9,722 | 1,904 | 6,899 | 27,029 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 45,132 | 4,634 | - | - | - | 85 | 49,851 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 55,743 | 12,672 | 78,675 | 57,395 | 29,906 | 38,189 | 272,580 |
| Verilen Krediler | 1,342,244 | 374,714 | 761,614 | 513,563 | 260,847 | 137,988 | 3,390,970 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 32,097 | 3,483 | 57,573 | 71,190 | 62,308 | 69,565 | 296,216 |
| Diğer Varlıklar (**)(****) | 170 | 1,176 | 229,896 | 500 | - | 206,824 | 438,566 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,934,001** | **401,565** | **1,133,642** | **652,725** | **354,965** | **1,103,929** | **5,580,827** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 11,171 | 4,330 | - | - | - | 7,501 | 23,002 |
| Diğer Mevduat | 1,632,962 | 451,454 | 292,250 | 36,035 | 8 | 1,218,003 | 3,630,712 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 110,034 | 13,578 | 7,685 | 10 | - | 4,589 | 135,896 |
| Muhtelif Borçlar | 1,436 | 473 | 39 | - | - | 283,194 | 285,142 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***) | 89,249 | 2,856 | 173,997 | 40,488 | 119,984 | 7,497 | 434,071 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 40,516 | 52,047 | 30,381 | 14,857 | 1,474 | 828 | 140,103 |
| Diğer Yükümlülükler(****) | 219 | 516 | 221,537 | 3,550 | 841 | 705,238 | 931,901 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,885,587** | **525,254** | **725,889** | **94,940** | **122,307** | **2,226,850** | **5,580,827** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **48,414** | **-** | **407,753** | **557,785** | **232,658** | **-** | **1,246,610** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | **-** | **(123,689)** | **-** | **-** | **-** | **(1,122,921)** | **(1,246,610)** |
| **Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon** | **87,391** | **217,737** | **206,642** | **182,649** | **39,029** | **-** | **733,448** |
| **Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon** | **(82,276)** | **(224,146)** | **(265,138)** | **(127,793)** | **(38,924)** | **-** | **(738,277)** |
| **Toplam Pozisyon** | **53,529** | **(130,098)** | **349,257** | **612,641** | **232,763** | **(1,122,921)** | **(4,829)** |

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.
(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.
(****) Cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklığa ilişkin tutarları içermektedir.

| *Önceki Dönem* | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 240,297 | - | - | - | - | 395,569 | 635,866 |
| Bankalar | 261,653 | 566 | 367 | 179 | - | 89,793 | 352,558 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2,654 | 1,754 | 1,016 | 2,817 | 840 | 6,673 | 15,754 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 10,045 | 7,606 | - | - | - | 20 | 17,671 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 22,727 | 6,600 | 61,652 | 58,155 | 23,548 | 43,001 | 215,683 |
| Verilen Krediler | 1,095,747 | 303,040 | 651,031 | 476,510 | 190,494 | 93,867 | 2,810,689 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 37,963 | 2,130 | 35,882 | 115,296 | 57,930 | 69,467 | 318,668 |
| Diğer Varlıklar (**) | 73 | 788 | 224 | 282 | 2 | 179,516 | 180,885 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,671,159** | **322,484** | **750,172** | **653,239** | **272,814** | **877,906** | **4,547,774** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 4,234 | - | - | 41 | - | 1,861 | 6,136 |
| Diğer Mevduat | 1,340,858 | 408,234 | 260,589 | 25,430 | 2 | 1,108,785 | 3,143,898 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 51,227 | 16,787 | 18,076 | 10 | - | 1,398 | 87,498 |
| Muhtelif Borçlar | 536 | 386 | - | - | - | 212,586 | 213,508 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***) | 77,840 | 20,135 | 95,410 | 69,498 | 105,071 | 8,957 | 376,911 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 26,063 | 11,977 | 34,746 | 32,545 | 5,158 | 448 | 110,937 |
| Diğer Yükümlülükler | 158 | 418 | 1,117 | 2,992 | 487 | 603,714 | 608,886 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,500,916** | **457,937** | **409,938** | **130,516** | **110,718** | **1,937,749** | **4,547,774** |
| | | | | | | | |
| **Bilançodaki Uzun Pozisyon** | **170,243** | **-** | **340,234** | **522,723** | **162,096** | **-** | **1,195,296** |
| **Bilançodaki Kısa Pozisyon** | **-** | **(135,453)** | **-** | **-** | **-** | **(1,059,843)** | **(1,195,296)** |
| **Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon** | **106,283** | **99,707** | **112,642** | **161,174** | **28,166** | **-** | **507,972** |
| **Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon** | **(126,493)** | **(107,857)** | **(126,798)** | **(119,605)** | **(31,009)** | **-** | **(511,762)** |
| **Toplam Pozisyon** | **150,033** | **(143,603)** | **326,078** | **564,292** | **159,253** | **(1,059,843)** | **(3,790)** |

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.
(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

## 4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

| *Cari Dönem* | EURO | USD | TL |
|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | 35.33 |
| Bankalar | 1.26-2.52 | 2.02-3.88 | 35.50-44.58 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4.62 | 5.12-6.66 | 35.00-41.02 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 2.28-2.52 | 3.70 | 39.05-41.00 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 0.05-6.25 | 1.37-12.06 | 22.12-47.07 |
| Verilen Krediler (*) | 1.08-15.60 | 3.55-20.22 | 34.06-63.01 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 0.10-6.00 | 6.75 | 21.52 |
| **Yükümlülükler** | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2.30-2.80 | 3.75-4.15 | 34.00-41.72 |
| Diğer Mevduat | 0.04-7.56 | 1.14-5.50 | 24.00-41.25 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 2.60-2.65 | 4.55 | 29.39-49.15 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 3.97 | 6.98 | 47.64 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0.94-7.77 | 4.24-8.40 | 38.14-51.07 |

| *Önceki Dönem* | EURO | USD | TL |
|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | 31.49 |
| Bankalar | 1.92-2.30 | 1.77-3.64 | 36.50-45.92 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3.59 | 5.76-6.36 | 38.00-40.00 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1.80 | 3.54 | 37.95-40.00 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.13-6.25 | 0.50-12.06 | 22.19-49.67 |
| Verilen Krediler (*) | 0.89-19.97 | 3.55-20.50 | 26.54-80.82 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 0.50-4.32 | 6.68 | 24.24 |
| **Yükümlülükler** | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1.75-2.05 | - | 40.78 |
| Diğer Mevduat | 0.10-6.00 | 0.64-4.90 | 25.00-37.74 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 3.90-4.78 | 30.27-45.13 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 3.08 | 6.66 | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0.94-7.30 | 1.66-8.40 | 36.89-51.07 |

(*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dâhildir.

## 4.5 Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

### 4.5.1 İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarıyla ilgili açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına 3.3 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

### 4.5.2 Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

| ***Cari Dönem*** | | **Karşılaştırma** | | |
|---|---|---|---|---|
| **Hisse Senedi Yatırımları** | | **Bilanço Değeri** | **Gerçeğe Uygun Değer(*)** | **Piyasa Değeri** |
| **1** | **Hisse Senedi Yatırım Grubu A** | **29,222** | **29,222** | **908** |
| | Borsada İşlem Gören | 908 | 908 | 908 |
| **2** | **Hisse Senedi Yatırım Grubu B** | **26** | **26** | **-** |
| | Borsada İşlem Gören | **-** | **-** | **-** |
| **3** | **Hisse Senedi Yatırım Grubu C** | **12** | **12** | **-** |
| | Borsada İşlem Gören | **-** | **-** | **-** |
| **4** | **Hisse Senedi Yatırım Grubu D** | **154** | **154** | **-** |
| | Borsada İşlem Gören | **-** | **-** | **-** |
| **5** | **Hisse Senedi Yatırım Grubu E** | **3** | **3** | **-** |
| | Borsada İşlem Gören | **-** | **-** | **-** |
| **6** | **Hisse Senedi Yatırım Grubu F** | **-** | **-** | **-** |
| | Borsada İşlem Gören | **-** | **-** | **-** |

(*) Cari dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

| ***Önceki Dönem*** | | **Karşılaştırma** | | |
|---|---|---|---|---|
| **Hisse Senedi Yatırımları** | | **Bilanço Değeri** | **Gerçeğe Uygun Değer(*)** | **Piyasa Değeri** |
| **1** | **Hisse Senedi Yatırım Grubu A** | **22,418** | **22,418** | **514** |
| | Borsada İşlem Gören | 514 | 514 | 514 |
| **2** | **Hisse Senedi Yatırım Grubu B** | **26** | **26** | **-** |
| | Borsada İşlem Gören | **-** | **-** | **-** |
| **3** | **Hisse Senedi Yatırım Grubu C** | **11** | **11** | **-** |
| | Borsada İşlem Gören | **-** | **-** | **-** |
| **4** | **Hisse Senedi Yatırım Grubu D** | **154** | **154** | **-** |
| | Borsada İşlem Gören | **-** | **-** | **-** |
| **5** | **Hisse Senedi Yatırım Grubu E** | **4** | **4** | **-** |
| | Borsada İşlem Gören | **-** | **-** | **-** |
| **6** | **Hisse Senedi Yatırım Grubu F** | **-** | **-** | **-** |
| | Borsada İşlem Gören | **-** | **-** | **-** |

(*) Önceki dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

### 4.5.3 Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dâhil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

| *Cari Dönem* | | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları | | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Portföy** | | | **Toplam** | **Çekirdek Sermayeye Dâhil Edilen** | **Toplam** | **Çekirdek Sermayeye Dâhil Edilen** |
| 1 | Özel Sermaye Yatırımları | - | - | - | - | - |
| 2 | Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | - | | - | 134 | 134 |
| 3 | Diğer Hisse Senetleri | - | 1,906 | 1,906 | - | - |
| | **Toplam** | **-** | **1,906** | **1,906** | **134** | **134** |

| *Önceki Dönem* | | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları | | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Portföy** | | | **Toplam** | **Çekirdek Sermayeye Dâhil Edilen** | **Toplam** | **Çekirdek Sermayeye Dâhil Edilen** |
| 1 | Özel Sermaye Yatırımları | - | - | - | - | - |
| 2 | Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | - | - | - | 156 | 156 |
| 3 | Diğer Hisse Senetleri | - | 1,570 | 1,570 | - | - |
| | **Toplam** | **-** | **1,570** | **1,570** | **156** | **156** |

### 4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

| | *Cari Dönem* | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Portföy** | **Bilanço Değeri** | **RAV Toplamı** | **Asgari Sermaye Gereksinimi** |
| 1 | Özel Sermaye Yatırımları | - | - | - |
| 2 | Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | - | - | - |
| 3 | Diğer Hisse Senetleri | 29,521 | 29,521 | 2,362 |
| | **Toplam** | **29,521** | **29,521** | **2,362** |

| | *Önceki Dönem* | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Portföy** | **Bilanço Değeri** | **RAV Toplamı** | **Asgari Sermaye Gereksinimi** |
| 1 | Özel Sermaye Yatırımları | - | - | - |
| 2 | Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | - | - | - |
| 3 | Diğer Hisse Senetleri | 22,227 | 38,061 | 3,045 |
| | **Toplam** | **22,227** | **38,061** | **3,045** |

## 4.6 Likidite riski yönetimi, konsolide likidite karşılama oranı ve konsolide net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikası ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü (APYM), Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin politikaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; likidite ve fonlama riski yönetimi politikasını onaylamakta, Ana Ortaklık Banka yönetiminin bu politikaları etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi sistemine dâhil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Likidite riski yönetiminde Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahını belirlemektedir. Bu risk iştahı doğrultusunda, Ana Ortaklık Banka'nın alabileceği likidite risk limitleri Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

APKO, Ana Ortaklık Banka'nın maruz olduğu likidite riskini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak Ana Ortaklık Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir.

APYM, yasal ve içsel likidite oranlarına uyumu gözeterek ve olası likidite sıkışıklıklarına karşı ilgili erken uyarı sinyallerini takip ederek günlük likidite yönetimini gerçekleştirmektedir. APKO kararları doğrultusunda orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama yönetimi APYM tarafından yürütülmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Ana Ortaklık Banka likidite riskini tanımlayıp, uluslararası standartlara uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, ilgili komite ve üst yönetime sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir. Değişen piyasa koşullarına ve Ana Ortaklık Banka yapısına uygun olarak ilgili likidite risk ölçüm yöntemlerini analiz etmekte, geliştirmekte ve revize etmektedir. Likidite riski analizlerinde kullanılan varsayımları ve parametreleri gözden geçirmektedir.

Likidite riski analizleri ile önemli likidite göstergeleri düzenli olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. İçsel likidite metrikleri Yönetim Kurulu/Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından onaylanan seviyelerle düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup, kontrol ettiği her ortaklık kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından günlük, orta ve uzun vadeli likidite yönetimini Ana Ortaklık Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, Ana Ortaklık Banka tarafından belirlenen likidite riski izleme yöntemleri vasıtasıyla her bir bağlı ortaklığın likidite ve fonlama riski, ilgili ortaklığın faaliyetleri, risk profili ve tabi olduğu mevzuat göz önünde bulundurularak izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir.

Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Ana Ortaklık Banka'nın fonlama tabanını oluşturan müşteri mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın sağlıklı bir likidite tamponuna sahip olması adına, menkul kıymetlerinin büyük çoğunluğu, ikincil piyasada satış imkânı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, likidite ve fonlama politikalarına uygun risk azaltımı (fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması), etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite riski stres testi çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka'nın mevcut nakit akış yapısı baz alınarak likidite kriz senaryosu çerçevesinde nakit akışında meydana gelebilecek bozulmanın nakit yaratma kapasitesi ile fonlanmasıyla Ana Ortaklık Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanmaktadır. Değişen bilanço yapısı, likidite ihtiyaçları ve piyasa koşulları değerlendirilerek, senaryo analizleri oluşturulmaktadır.
Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin politikaların oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite sıkışıklığı senaryolarını değerlendiren Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Banka bu plan dâhilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ve likidite riskinin ortaya çıkacağı olası senaryolarda alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın kontrol ettiği her ortaklıklarının kendi bünyesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı oluşturulmuştur.

Likidite ve fonlama riski prosedüründe gün içi likidite riski yönetimi çerçevesinde bulunan acil eylem planı dâhilinde, gün içi likidite stresini öngören ve acil eylem planının aktivasyonunu gerektirebilecek durumlar ve gün içi likidite metrikleri izlenmektedir ve gün içi likidite riskine yönelik stres testi gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL, USD, EURO ve Altın ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların büyük bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurt dışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD, EURO ve Altın, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TL fonlaması için yapılan swap işlemlerinin büyük kısmı yurt dışı bankalar ile yasal limitler çerçevesinde yapılmaktadır.

Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul ("APİ / BİST") nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşta limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Ana Ortaklık Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir. Ana ortaklık Banka, 2026 yılı üçüncü çeyrek, kalıcı bireysel mevduata yönelerek, TL mevduatının içinde Bireysel/Kobi mevduatın ağırlığını arttırmış ve stres testi gibi likidite rasyolarına katkı sağlamıştır.

Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Likidite fazlası, BİST'te gecelik ters repo işlemleri yapılarak değerlendirilmekte ve bu işlemlerin karşılığında teminat olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetler alınmaktadır.

### 4.6.1 Likidite karşılama oranı

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle konsolide ve konsolide olmayan LKO hesaplamasına dâhil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dâhil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Konsolide yüksek kaliteli likit varlıklarının %2.41'i nakit, %61.87'si merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %35.72'si yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile konsolide fon kaynaklarının %79.04'ü mevduat, %5.98'i alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %9.08'i ihraç edilen menkul kıymetler, %5.91'i diğer borçlardan oluşturmaktadır.

LKO'da, nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatlı ve teminatsız borçlanmalar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dâhil edilmektedir. Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

| *Cari Dönem* | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar** | | | | **1,318,480** | **668,164** |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 1,326,015 | 674,554 | 1,318,480 | 668,164 |
| **Nakit Çıkışları** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 2,279,727 | 1,064,504 | 204,064 | 105,502 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 478,182 | 18,965 | 23,909 | 948 |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 1,801,545 | 1,045,539 | 180,155 | 104,554 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 1,319,065 | 657,194 | 750,858 | 353,201 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 1,011,546 | 562,599 | 534,925 | 271,042 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 307,519 | 94,595 | 215,933 | 82,159 |
| 9 | Teminatlı borçlar | 38,667 | 25,819 | 38,376 | 25,670 |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 3,950,811 | 443,150 | 328,607 | 150,466 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 36,608 | 85,444 | 36,608 | 85,444 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 3,914,203 | 357,706 | 291,999 | 65,022 |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 50,794 | 47,943 | 2,540 | 2,397 |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 126,715 | 125,488 | 6,336 | 6,274 |
| **16** | **Toplam Nakit Çıkışları** | **7,765,779** | **2,364,098** | **1,330,781** | **643,510** |
| **Nakit Girişleri** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | 120 | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 595,747 | 233,902 | 379,871 | 158,734 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 22,607 | 190,961 | 19,367 | 188,705 |
| **20** | **Toplam Nakit Girişleri** | **618,474** | **424,863** | **399,238** | **347,439** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **Toplam YKLV Stoku** | | | **1,318,480** | **668,164** |
| **22** | **Toplam Net Nakit Çıkışları** | | | **931,543** | **296,071** |
| **23** | **Likidite Karşılama Oranı (%)** | | | **%141.79** | **%227.19** |

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2026 yılı üçüncü çeyrek dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| *Cari Dönem* | En Yüksek | Tarih | En Düşük | Tarih | Ortalama |
|---|---|---|---|---|---|
| **TP+YP** | %163.33 | 14.08.2026 | %129.18 | 01.09.2026 | %141.79 |
| **YP** | %345.43 | 30.09.2026 | %182.68 | 28.07.2026 | %227.19 |

| *Önceki Dönem* | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar** | | | | **1,043,670** | **614,876** |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 1,045,658 | 616,690 | 1,043,670 | 614,876 |
| **Nakit Çıkışları** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 1,863,057 | 856,835 | 167,091 | 84,907 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 384,286 | 15,533 | 19,214 | 777 |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 1,478,771 | 841,302 | 147,877 | 84,130 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 1,006,467 | 572,143 | 572,101 | 330,818 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 796,751 | 481,062 | 421,214 | 248,524 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 209,716 | 91,081 | 150,887 | 82,294 |
| 9 | Teminatlı borçlar | 31,780 | 26,099 | 31,644 | 26,099 |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 3,151,259 | 318,243 | 247,099 | 78,478 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 17,711 | 32,098 | 17,711 | 32,100 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 3,133,548 | 286,145 | 229,388 | 46,378 |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 40,873 | 37,508 | 2,044 | 1,875 |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 90,428 | 89,537 | 4,522 | 4,477 |
| **16** | **Toplam Nakit Çıkışları** | **6,183,864** | **1,900,364** | **1,024,501** | **526,654** |
| **Nakit Girişleri** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | 133 | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 466,162 | 190,854 | 305,487 | 135,901 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 16,586 | 83,404 | 15,336 | 82,837 |
| **20** | **Toplam Nakit Girişleri** | **482,881** | **274,258** | **320,823** | **218,738** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **Toplam YKLV Stoku** | | | **1,043,670** | **614,876** |
| **22** | **Toplam Net Nakit Çıkışları** | | | **703,678** | **307,916** |
| **23** | **Likidite Karşılama Oranı (%)** | | | **%148.57** | **%200.86** |

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2025 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| *Önceki Dönem* | En Yüksek | Tarih | En Düşük | Tarih | Ortalama |
|---|---|---|---|---|---|
| **TP+YP** | %160.92 | 31.12.2025 | %127.05 | 04.12.2025 | %148.57 |
| **YP** | %271.14 | 31.10.2025 | %142.33 | 01.10.2025 | %200.86 |

### 4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Cari Dönem*** | | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 491,469 | 365,270 | 23,339 | - | - | - | - | 880,078 |
| Bankalar | 74,495 | 144,994 | 3,144 | 226 | - | 2,678 | - | 225,537 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 7,150 | 38 | - | 4,263 | 13,160 | 2,418 | - | 27,029 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 45,201 | 4,650 | - | - | - | - | 49,851 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 5,094 | 3,000 | 4,785 | 22,055 | 191,468 | 46,178 | - | 272,580 |
| Verilen Krediler | 29,972 | 1,020,524 | 470,310 | 866,327 | 673,547 | 145,809 | 184,481 | 3,390,970 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | 1,089 | 2,640 | 47,384 | 132,409 | 112,694 | - | 296,216 |
| Diğer Varlıklar (*)(****) | 69,026 | 18,043 | 2,346 | 234,187 | 5,404 | 8,902 | 100,658 | 438,566 |
| **Toplam Varlıklar** | **677,206** | **1,598,159** | **511,214** | **1,174,442** | **1,015,988** | **318,679** | **285,139** | **5,580,827** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 7,501 | 11,171 | 4,330 | - | - | - | - | 23,002 |
| Diğer Mevduat | 1,403,516 | 1,445,603 | 451,772 | 293,482 | 36,322 | 17 | - | 3,630,712 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5,467 | 19,687 | 21,053 | 50,471 | 42,890 | 535 | - | 140,103 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 112,026 | 14,666 | 8,929 | 275 | - | - | 135,896 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**) | 10,715 | 2,006 | 175,927 | 37,989 | 121,374 | 86,022 | 38 | 434,071 |
| Muhtelif Borçlar | 261,977 | 9,316 | 729 | 1,025 | - | - | 12,095 | 285,142 |
| Diğer Yükümlülükler (***)(****) | 74,700 | 39,840 | 10,805 | 231,029 | 4,791 | 2,801 | 567,935 | 931,901 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,763,876** | **1,639,649** | **679,282** | **622,925** | **205,652** | **89,375** | **580,068** | **5,580,827** |
| **Likidite Açığı** | **(1,086,670)** | **(41,490)** | **(168,068)** | **551,517** | **810,336** | **229,304** | **(294,929)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **(7,873)** | **(15,255)** | **(6,603)** | **3,184** | **14,525** | **109** | **-** | **(11,913)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 8,125 | 1,064,692 | 165,992 | 205,817 | 81,749 | 18,475 | - | 1,544,850 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 15,998 | 1,079,947 | 172,595 | 202,633 | 67,224 | 18,366 | - | 1,556,763 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **1** | **214,927** | **44,589** | **70,339** | **27,489** | **22,593** | **4,048,148** | **4,428,086** |
| ***Önceki Dönem*** | | | | | | | | |
| **Toplam Varlıklar** | **475,009** | **1,410,315** | **404,956** | **815,379** | **924,808** | **300,439** | **216,869** | **4,547,775** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,542,725** | **1,310,170** | **464,448** | **392,982** | **146,451** | **186,550** | **504,449** | **4,547,775** |
| **Likidite Açığı** | **(1,067,716)** | **100,145** | **(59,492)** | **422,397** | **778,357** | **113,889** | **(287,580)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **(5,249)** | **2,724** | **(5,380)** | **(5,962)** | **4,694** | **10** | **-** | **(9,163)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 5,417 | 539,696 | 215,641 | 144,468 | 51,334 | 12,568 | - | 969,124 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 10,666 | 536,972 | 221,021 | 150,430 | 46,640 | 12,558 | - | 978,287 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **1** | **161,031** | **36,898** | **27,026** | **63,797** | **10,139** | **3,397,027** | **3,695,919** |

(*) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.
(**) Bilançoda krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri borçlanma araçları niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.
(***) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir
(****) Cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklığa ilişkin tutarları içermektedir.

### 4.6.4 Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.

Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

| ***Cari Dönem*** | | a | b | c | ç | d |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
| | | Vadesiz | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli | |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 1 | Özkaynak Unsurları | 638,403 | - | - | - | 638,403 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 638,403 | - | - | - | 638,403 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 1,086,326 | 1,168,055 | 76,166 | 610 | 2,131,699 |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | 285,661 | 343,074 | 44,382 | 59 | 639,516 |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 800,665 | 824,981 | 31,784 | 551 | 1,492,183 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | 386,187 | 1,007,690 | 155,121 | 91,420 | 849,700 |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | 5,761 | - | - | - | 2,880 |
| 9 | Diğer borçlar | 380,426 | 1,007,690 | 155,121 | 91,420 | 846,820 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 11 | Diğer yükümlülükler | - | - | - | - | 42,759 |
| 12 | Türev yükümlülükler | - | | 951 | | - |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 522,592 | 76,947 | 11,039 | 41,733 | 42,759 |
| 14 | **Mevcut İstikrarlı Fon** | - | - | - | - | **3,662,561** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | - | - | 130,144 |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 17 | Canlı alacaklar | 258,471 | 2,059,482 | 504,879 | 835,924 | 1,956,283 |
| 18 | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | 32,831 | 21,175 | 273 | 57 | 17,795 |
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | 37,197 | 58,156 | 26,803 | - | 16,920 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 178,648 | 1,960,462 | 462,493 | 631,098 | 1,772,111 |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | 5,584 | 3,365 | 3,686 | 6,870 |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | 16,283 | 13,059 | 182,520 | 128,516 |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | 11,906 | 9,469 | 109,880 | 76,121 |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | 9,795 | 3,406 | 2,251 | 22,249 | 20,941 |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar | - | - | - | - | - |
| 26 | Diğer varlıklar | - | - | - | - | 566,404 |
| 27 | Altın dâhil fiziki teslimatlı emtia | 40,474 | - | - | - | 40,474 |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | - | | 774 | | 658 |
| 29 | Türev varlıklar | - | | 18,057 | | 17,586 |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | - | | 1,704 | | 1,704 |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 441,152 | 96,372 | - | 68,151 | 505,982 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar | - | 403,200 | 286,003 | 3,540,276 | 244,270 |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** | - | - | - | - | **2,897,101** |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | - | - | - | - | **126.42** |

30 Eylül 2026 itibarıyla, konsolide NİFO %126.42 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %135.08). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan özkaynak unsurları, mevcut istikrarlı fon tutarının %17.43'ünü (31 Aralık 2025: %20.15) ve gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı ise mevcut istikrarlı fon tutarının %58.20'sini (31 Aralık 2025: %57.81) oluşturmaktadır.

Gerekli istikrarlı fon içerisinde ise en büyük paya sahip canlı alacaklar ise gerekli istikrarlı fon tutarının %67.53'ünü (31 Aralık 2025: %67.03) oluşturmaktadır.

Oran gelişiminde dönemler arası krediler ve mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır.

2026 yılı üçüncü çeyrek dönemde konsolide NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| Dönem | Oran |
|---|---|
| 31 Temmuz 2026 | %128.99 |
| 31 Ağustos 2026 | %127.56 |
| 30 Eylül 2026 | %126.42 |
| 3 Aylık Ortalama | %127.66 |

| ***Önceki Dönem*** | | a | b | c | ç | d |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
| | | Vadesiz | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli | |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 1 | Özkaynak Unsurları | 629,962 | - | - | - | 629,962 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 629,962 | - | - | - | 629,962 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 957,395 | 974,296 | 45,711 | 469 | 1,807,124 |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | 242,665 | 275,177 | 22,875 | 85 | 513,763 |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 714,730 | 699,119 | 22,836 | 384 | 1,293,361 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | 328,752 | 814,982 | 75,332 | 73,157 | 653,452 |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | 4,465 | - | - | - | 2,233 |
| 9 | Diğer borçlar | 324,287 | 814,982 | 75,332 | 73,157 | 651,219 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 11 | Diğer yükümlülükler | - | - | - | - | 35,399 |
| 12 | Türev yükümlülükler | - | | 2,952 | | - |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 394,822 | 34,997 | 7,468 | 30,759 | 35,399 |
| 14 | **Mevcut İstikrarlı Fon** | - | - | - | - | **3,125,937** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | - | - | 95,521 |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 17 | Canlı alacaklar | 192,120 | 1,500,299 | 456,119 | 716,652 | 1,551,235 |
| 18 | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | 6,590 | 15,932 | - | 340 | 11,311 |
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | 80,157 | 38,801 | 30,508 | 7,188 | 28,801 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 96,001 | 1,424,586 | 413,528 | 543,982 | 1,380,845 |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | 1 | 2,510 | 3,265 | 3,377 |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | 13,294 | 11,519 | 150,378 | 111,956 |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | 9,083 | 7,825 | 94,088 | 70,229 |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | 9,372 | 7,686 | 564 | 14,764 | 18,322 |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 26 | Diğer varlıklar | - | - | - | - | 466,212 |
| 27 | Altın dâhil fiziki teslimatlı emtia | 35,736 | - | - | - | 35,736 |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | - | 2,531 | | | 2,152 |
| 29 | Türev varlıklar | - | 19,801 | | | 18,013 |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | - | 1,231 | | | 1,231 |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 358,611 | 85,375 | - | 41,510 | 409,080 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar | - | 329,189 | 215,074 | 3,004,329 | 201,207 |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** | - | - | - | - | **2,314,176** |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | - | - | - | - | **135.08** |

2025 yılı son 3 aylık dönemde konsolide NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| Dönem | Oran |
|---|---|
| 31 Ekim 2025 | %137.59 |
| 30 Kasım 2025 | %134.48 |
| 31 Aralık 2025 | %135.08 |
| 3 Aylık Ortalama | %135.72 |

## 4.7 Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %5.03 (31 Aralık 2025: %5.31) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %17.57 artarken, toplam risk tutarı ise %24.14 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 28 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

| | | *Cari Dönem* (***) | *Önceki Dönem* (***) |
|---|---|---|---|
| 1 | TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**) | 5,223,043 | 3,823,478 |
| 2 | TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı(*) ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark (**) | (6,562) | (1,769) |
| 3 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | (127,400) | (108,618) |
| 4 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | 131,112 | 123,577 |
| 5 | Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark | 15,484 | 8,193 |
| 6 | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar | - | - |
| 7 | Toplam risk tutarı | 9,920,103 | 7,990,914 |

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.
(**) Cari dönem için 30 Haziran 2026, önceki dönem için ise 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan TMS'ye uygun mali tablolar kullanılmıştır.
(***) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık aritmetik ortalamaları ifade etmektedir.

| | | *Cari Dönem* (*) | *Önceki Dönem* (*) |
|---|---|---|---|
| **Bilanço içi varlıklar** | | | |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dâhil) | 5,449,091 | 4,376,807 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (11,420) | (7,818) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı) | 5,437,671 | 4,368,989 |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 20,268 | 15,402 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 107,132 | 93,216 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı) | 127,400 | 108,618 |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | | |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç) | 7,549 | 17,597 |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7'nci ve 8'inci satırların toplamı) | 7,549 | 17,597 |
| **Bilanço dışı işlemler** | | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 4,362,967 | 3,503,903 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (15,484) | (8,193) |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı) | 4,347,483 | 3,495,710 |
| **Sermaye ve toplam risk** | | | |
| 13 | Ana sermaye | 498,815 | 424,256 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı) | 9,920,103 | 7,990,914 |
| **Kaldıraç oranı** | | | |
| 15 | Kaldıraç oranı | %5.03 | %5.31 |

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

## 4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

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

## 4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca yapılmıştır.

### 4.10.1 Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

#### *4.10.1.1 Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı*

Risk yönetimi faaliyetleri, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği ve planlama ile likidite yeterliliği konularının yanı sıra Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi'nin sorumluğundadır. Risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetlerin yanı sıra uyum kontrolleri faaliyetlerini yürüten Uyum Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna raporlama yapmak, görev alanları ile ilgili risk yönetimine uyumu gözetmek, sorumlu olunan birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) tasarlanması ve uygulanması sürecine katılmak; modellere ilişkin varsayımları ve riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımları, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı; risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin banka genelinde ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarında uygulanmasını ve bunlara uyulmasını, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dâhilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözeten bir risk yönetimi sisteminin sürdürülmesini ve geliştirilmesini sağlamaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı riskleri tanımlamakta, ölçmekte, raporlamakta, izlemekte ve kontrol edilmesine yönelik faaliyetlerin eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamakta, sonuçlarını izlemektedir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar için risklerin yönetimine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler ilgili bağlı ortaklıkların tabi oldukları mevzuat ve Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi stratejisine uygun olarak hazırlanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekte, ihtiyaç görülmesi halinde güncellenmektedir. Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarındaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını temin etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Ana Ortaklık Banka'da yerleştirilmesini önemli bir unsuru olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

Ana Ortaklık Banka, maruz kalabileceği tüm kriz durumlarını, stratejik hedefler doğrultusunda oluşturulan, Banka'nın iş sürekliliği vizyonunu ve prensiplerini belirleyen iş sürekliliği politikası ve iş sürekliliği programı çerçevesinde yönetmekte, gerekli aksiyonları almaktadır.

Ana Ortaklık Banka, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun şekilde ölçmekte ve izlemektedir. Risk ölçümleri ve raporlamaları gelişmiş yöntemler ve risk yönetimi yazılımları vasıtasıyla yapılmaktadır. Önemli risklerin yönetiminde, stratejilerin belirlenmesinde ve kararların alınmasında kullanılmak üzere risk bazında detaylı raporlar oluşturulmakta, bu kapsamda Yönetim Kurulu, ilgili komitelere ve üst yönetime raporlamalar yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve karlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması seçenekleri ile değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, İSEDES raporunun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makroekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Ana Ortaklık Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dâhil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporunu BDDK'ya raporlamaktadır.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında, çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Ana Ortaklık Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve İSEDES önemli bir katkı sağlamaktadır.

Diğer yandan 16 Mart 2021 tarih ve 31425 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sistemik Önemli Bankalarca Hazırlanacak Önlem Planlarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka'da Önlem Planı hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Önlem Planı; belirli stres senaryoları altında sermaye, likidite, karlılık vb. gibi Önlem Planı göstergelerinin belirli eşik değerlerin altına gelmesi durumunda alınacak "önlem tedbirlerini" anlatan bir dokümandır. Bu planda stres senaryoları altında uygulanabilecek tedbirlerin yanı sıra banka yapısı ile ilgili bilgiler de verilmektedir. Önlem Planının temel amaçları:

- Temel faaliyet alanları, kritik ekonomik fonksiyonlar ve karşılıklı bağlılıkların detaylı analizini içeren genel bir bakış sağlaması.
- Geliştirilmesi, onaylanması ve Ana Ortaklık Banka'nın genel kurumsal yönetimine entegrasyonu gibi Önlem Planı'na özgü yönetim düzenlemelerine ilişkin detayların anlatılması.
- Potansiyel önlem tedbirlerinin kararlaştırılmasını kapsayan karar alma süreci hakkında, hem karar geliştirme sürecini hem de bu süreçte göstergelerin oynadığı rolü kapsayan bir tanımlama yapılması.
- Potansiyel olarak önlem tedbirlerinin uygulanmasına neden olabilecek önemli bir bozulma durumundan sonra likidite ve sermaye gibi Ana Ortaklık Banka'nın takip ettiği Önlem Planı göstergelerini eski düzeyine getirmek amacıyla kararlaştırılabilecek olan uygulanabilir önlem tedbirlerinin tanımlanması. Bu tanımlamaya, her bir önlemin hukuki ve operasyonel gereksinimleri, potansiyel engelleri ve uygulama zamanlaması konularını ve ikinci basamakta, bunların farklı finansal stres senaryolarında uygulanabilirliği konusunu işleyen bir finansal değerlendirmenin de eşlik etmesi gereklidir.
- Hem iç hem de dış iletişimi kapsayan iletişim planına bir referans oluşturulması.Önlem planı senaryolarının temel amacı, farklı önlem tedbirlerinin etkisini ve yapılabilirliğini test etmektir. Bu senaryolar, ayrıca, bir dizi farklı durumda önlem tedbirlerinin uygulamasında karşılaşılabilecek potansiyel engellerin veya gecikmelerin zamanında teşhis ve tespit edilmesine de olanak sağlarlar.

Bu nedenle, senaryoların oynadığı rolün sermaye planları veya stres-testleri gibi diğer yönetim araçlarındaki senaryoların oynadığı rollerden farklılaşmakta fakat bunun yanında söz konusu araçlar ile tutarlılık sağlanması gerekmektedir.

### *4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış*

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|---|---|---|---|---|
| | | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*) | 3,598,610 | 2,558,296 | 287,889 |
| 2 | Standart yaklaşım | 3,598,610 | 2,558,296 | 287,889 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 39,745 | 23,701 | 3,180 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 39,745 | 23,701 | 3,180 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | 1,025 | 1,688 | 81 |
| 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 | 97,546 | 87,752 | 7,804 |
| 17 | Standart yaklaşım | 97,546 | 87,752 | 7,804 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 494,413 | 337,671 | 39,553 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 494,413 | 337,671 | 39,553 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| **25** | **Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **4,231,339** | **3,009,108** | **338,507** |

(*) KYK' ya yapılan yatırımlar ve özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariçtir.

## 4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

## 4.10.3 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır

## 4.10.4 Konsolide karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

## 4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

## 4.10.6 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

## 4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

## 4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

# 5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

## 5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

#### *5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 7,324 | 22,889 | 7,413 | 24,405 |
| TCMB | 559,892 | 249,412 | 350,475 | 217,831 |
| Diğer | - | 40,561 | - | 35,742 |
| **Toplam** | **567,216** | **312,862** | **357,888** | **277,978** |

*T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar*

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 213,772 | 26 | 136,977 | 30 |
| Vadeli Serbest Hesap | 230,236 | - | 105,111 | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | 115,884 | 249,386 | 108,387 | 217,801 |
| **Toplam** | **559,892** | **249,412** | **350,475** | **217,831** |

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'ine göre tesis edilen Türk Lirası, yabancı para ve altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk Lirası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre %0 ile % 40 aralığında (31 Aralık 2025: %3 ile %40 aralığında) ve yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %0 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %32 aralığında).

Ana Ortaklık Banka, TL mevduatlara ilişkin tesis tutarları ilişkin tesis tutarı üzerinden faiz geliri elde etmektedir.

Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Hesaplarına komisyon uygulaması kapsamında "TL Mevduatının Payı" hakkında TCMB tarafından belirlenmiş hedeflerin altında kalan bankaların Yabancı Para mevduatlar için tesis edilen zorunlu karşılık tutarları üzerinden komisyon ödemesi gerekmektedir.

#### *5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurt İçi | 19,632 | 1,199 | 11,807 | 1,858 |
| Yurt Dışı | 3,926 | 200,780 | 2,762 | 336,131 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **23,558** | **201,979** | **14,569** | **337,989** |

Yurt dışı bankalar hesabında 19,177 TL (31 Aralık 2025: 86,675 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 1,015 TL'si (31 Aralık 2025: 75,966 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 1,899 TL'si (31 Aralık 2025: 1,522 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak 16,263 TL'si (31 Aralık 2025: 9,187 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır. Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 4,980 TL (31 Aralık 2025: 3,208 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

***Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler***

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### *5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Yurt İçi İşlemlerden** | **25,507** | **-** | **2,654** | **-** |
| TCMB | - | - | - | - |
| Bankalar | 25,507 | - | 2,654 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Yurt Dışı İşlemlerden** | **-** | **24,344** | **-** | **15,017** |
| Merkez Bankaları | - | - | - | - |
| Bankalar | - | 24,344 | - | 15,017 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **25,507** | **24,344** | **2,654** | **15,017** |

### *5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler*

| *Cari Dönem* | *1.Aşama* | *2.Aşama* | *3.Aşama* | *Toplam* |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem Başı Karşılık** | **865** | **-** | **-** | **865** |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 2,026 | **-** | **-** | 2,026 |
| Dönem İçi Çıkanlar (*) | (2,028) | **-** | **-** | (2,028) |
| 1.Aşamaya Transfer | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.Aşamaya Transfer | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 3.Aşamaya Transfer | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Kur Farkı | 39 | **-** | **-** | 39 |
| **Dönem Sonu Karşılık** | **902** | **-** | **-** | **902** |

(*) Açılış bakiyesinin 7 TL tutarındaki kısmı, cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklıklara ilişkin olup, söz konusu tutar "Dönem İçi Çıkanlar" satırında gösterilmiştir.

| *Önceki Dönem* | *1.Aşama* | *2.Aşama* | *3.Aşama* | *Toplam* |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem Başı Karşılık** | **597** | **-** | **-** | **597** |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 3,056 | - | - | 3,056 |
| Dönem İçi Çıkanlar | (2,931) | - | - | (2,931) |
| 1.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 2.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 3.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| Kur Farkı | 143 | - | - | 143 |
| **Dönem Sonu Karşılık** | **865** | **-** | **-** | **865** |

### 5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

#### *5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 1,068 | 4,048 | 504 | 3,767 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 188 | - | 145 | - |
| **Toplam** | **1,256** | **4,048** | **649** | **3,767** |

#### *5.1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin diğer bilgiler*

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 8,180 | 10,502 | 2,776 | 6,065 |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | 904 | 9 | 1,472 | 8 |
| Diğer Finansal Varlıklar (*) | 5,667 | 1,767 | 4,435 | 998 |
| **Toplam** | **14,751** | **12,278** | **8,683** | **7,071** |

(*) Sözleşme koşulları, temel bir borç verme anlaşması (paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsuru olan anlaşmalar) ile tutarsız olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 196 TL (31 Aralık 2025: 251 TL) olan krediler diğer finansal varlıklar altında sınıflanmaktadır.

### 5.1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

#### *5.1.3.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminata Verilen / Bloke Edilen | 17,641 | 8,397 | 12,841 | 9,716 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 80 | 60,140 | 9,269 | 41,621 |
| **Toplam** | **17,721** | **68,537** | **22,110** | **51,337** |

#### *5.1.3.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **237,038** | **173,139** |
| Borsada İşlem Gören | 237,038 | 173,139 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Hisse Senetleri/Yatırım Fonları** | **41** | **37** |
| Borsada İşlem Gören | 4 | 4 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 37 | 33 |
| **Değer Artışı / Azalışı (-)** | **35,501** | **42,507** |
| **Toplam** | **272,580** | **215,683** |

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 260 TL (31 Aralık 2025: 251 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

## 5.1.4 Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

### *5.1.4.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 1,735 | 102 | 874 | 218 |
| Swap İşlemleri | 5,799 | 14,293 | 3,854 | 16,482 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 667 | 283 | 288 | 38 |
| Diğer | - | 2 | - | - |
| **Toplam** | **8,201** | **14,680** | **5,016** | **16,738** |

### *5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu*

| **Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar** | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | 2,756 | - | 1,951 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 507 | 79 | 11 | 186 |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **507** | **2,835** | **11** | **2,137** |

30 Eylül 2026 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

| | *Cari Dönem* | | | *Önceki Dönem* | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Sözleşme Tutarı** | **Aktif** | **Pasif** | **Sözleşme Tutarı** | **Aktif** | **Pasif** |
| **Swap Faiz İşlemleri** | **273,338** | **3,289** | **1,341** | **226,435** | **1,986** | **104** |
| -TL | 28,110 | 503 | 81 | 3,024 | 11 | 27 |
| -YP | 245,228 | 2,786 | 1,260 | 223,411 | 1,975 | 77 |
| **Çapraz Para Swap İşlemleri** | **6,436** | **19** | **194** | **19,303** | **162** | **874** |
| -TL | 2,611 | 4 | 134 | 7,605 | - | 245 |
| -YP | 3,825 | 15 | 60 | 11,698 | 162 | 629 |
| **Vadeli Döviz İşlemleri** | **2,443** | **34** | **43** | **600** | **-** | **68** |
| -TL | 110 | - | - | 329 | - | - |
| -YP | 2,333 | 34 | 43 | 271 | - | 68 |
| **Toplam** | **282,217** | **3,342** | **1,578** | **246,338** | **2,148** | **1,046** |

### *5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler*

| ***Cari Dönem*** | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Finansal riskten korunma aracı** | **Finansal riskten korunma konusu kalem** | **Maruz kalınan risk** | **Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı** | **Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri** | | **Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)** |
| | | | | **Aktif** | **Pasif** | |
| Swap Faiz İşlemleri | Sabit faizli ticari krediler | Faiz riski | (717) | 2,756 | (3) | 2,017 |
| Swap Faiz İşlemleri | Sabit faizli menkul kıymetler | Faiz riski | (350) | - | (1,270) | 122 |
| Swap Faiz İşlemleri | Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler | Faiz riski | - | - | - | - |
| Çapraz Para Swap İşlemleri | Sabit faizli menkul kıymetler | Faiz ve kur riski | - | - | - | - |

| ***Önceki Dönem*** | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Finansal riskten korunma aracı** | **Finansal riskten korunma konusu kalem** | **Maruz kalınan risk** | **Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı** | **Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri** | | **Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)** |
| | | | | **Aktif** | **Pasif** | |
| Swap Faiz İşlemleri | Sabit faizli ticari krediler | Faiz riski | 74 | 626 | (35) | 665 |
| Swap Faiz İşlemleri | Sabit faizli menkul kıymetler | Faiz riski | (35) | 125 | (38) | (36) |
| Swap Faiz İşlemleri | Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler | Faiz riski | (2,922) | 1,180 | - | (1,652) |
| Çapraz Para Swap İşlemleri | Sabit faizli menkul kıymetler | Faiz ve kur riski | - | 20 | (171) | - |

### *5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler*

| ***Cari Dönem*** | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Finansal riskten korunma aracı** | **Finansal riskten korunma konusu kalem** | **Maruz kalınan risk** | **Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri** | | **Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar** | **Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım** | **Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)** |
| | | | **Aktif** | **Pasif** | | | |
| Swap Faiz İşlemleri | Değişken faizli kullanılan fonlar | Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 34 | (39) | 9 | 107 | - |
| Swap Faiz İşlemleri | Değişken faizli mevduat | Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 499 | (29) | 1,482 | 1,398 | 5 |
| Çapraz Para Swap İşlemleri | Değişken faizli kullanılan fonlar | Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 4 | - | 37 | - | - |
| Çapraz Para Swap İşlemleri | Sabit faizli kullanılan fonlar | Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 15 | (194) | 109 | (100) | - |
| Vadeli Döviz İşlemleri | Değişken faizli kullanılan fonlar | Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | - | (43) | (53) | 54 | - |
| Vadeli Döviz İşlemleri | Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler | Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 34 | - | 34 | - | - |

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 180 TL olup bu tutardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım 369 TL'dir.

***Önceki Dönem***

| **Finansal riskten korunma aracı** | **Finansal riskten korunma konusu kalem** | **Maruz kalınan risk** | **Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri** | | **Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar** | **Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım** | **Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | **Aktif** | **Pasif** | | | |
| Swap Faiz İşlemleri | Değişken faizli kullanılan fonlar | Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 47 | (31) | 59 | 2 | - |
| Swap Faiz İşlemleri | Değişken faizli mevduat | Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 8 | - | 92 | 95 | 9 |
| Çapraz Para Swap İşlemleri | Değişken faizli kullanılan fonlar | Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | - | (72) | (166) | - | - |
| Çapraz Para Swap İşlemleri | Sabit faizli kullanılan fonlar | Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 142 | (631) | (258) | 227 | - |
| Vadeli Döviz İşlemleri | Değişken faizli kullanılan fonlar | Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | - | (68) | 70 | (33) | - |
| Vadeli Döviz İşlemleri | Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler | Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | - | - | - | - | - |

31 Aralık 2025 itibarıyla, bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 88 TL olup bu tutardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar 630 TL'dir.

## 5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

### *5.1.5.1 Ana Ortaklık 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** | **-** | **19,203** | **-** | **4,948** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 19,203 | - | 4,948 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | **45** | **629** | **21** | **16** |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | **4,888** | **2** | **3,962** | **1** |
| **Toplam** | **4,933** | **19,834** | **3,983** | **4,965** |

### *5.1.5.2 Birinci ve ikinci aşama krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan krediler ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler*

***İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler***

| *Cari Dönem* | | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| **Nakdi Krediler (*)** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| | | | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **2,652,470** | **332,787** | **119,779** | **13,612** |
| İşletme Kredileri | 309,168 | 29,163 | 1,863 | 4,049 |
| İhracat Kredileri | 283,903 | 20,870 | 9,236 | 555 |
| İthalat Kredileri | 847 | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 111,588 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 533,313 | 77,614 | 21,644 | 10 |
| Kredi Kartları | 636,256 | 140,330 | 50,314 | - |
| Diğer | 777,395 | 64,810 | 36,722 | 8,998 |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | **134,546** | **4,229** | **2,931** | **-** |
| **Toplam** | **2,787,016** | **337,016** | **122,710** | **13,612** |

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

| *Önceki Dönem* | | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| **Nakdi Krediler (*)** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| | | | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **2,359,718** | **176,240** | **87,501** | **8,425** |
| İşletme Kredileri | 296,531 | 17,996 | 337 | 2,646 |
| İhracat Kredileri | 238,455 | 13,078 | 50 | 339 |
| İthalat Kredileri | 1,668 | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 95,971 | - | - | 1 |
| Tüketici Kredileri | 507,428 | 36,321 | 12,667 | 39 |
| Kredi Kartları | 534,683 | 64,941 | 36,772 | - |
| Diğer | 684,982 | 43,904 | 37,675 | 5,400 |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | **86,480** | **3,839** | **2,319** | **153** |
| **Toplam** | **2,446,198** | **180,079** | **89,820** | **8,578** |

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

| *Cari Dönem* | Kurumsal/Ticari Krediler | | Tüketici Kredileri | | Finansal Kiralama | | Faktoring | | Toplam | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP | TL | YP | TL | YP | TL | YP |
| 1. Aşama Nakdi Krediler | 760,400 | 873,017 | 948,862 | 70,188 | 18,693 | 58,396 | 44,617 | 12,843 | 1,772,572 | 1,014,444 |
| 2. Aşama Nakdi Krediler | 112,690 | 93,149 | 260,244 | 94 | 2,002 | 4,612 | 547 | - | 375,483 | 97,855 |
| **1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı** | **873,090** | **966,166** | **1,209,106** | **70,282** | **20,695** | **63,008** | **45,164** | **12,843** | **2,148,055** | **1,112,299** |
| 1. ve 2. Aşama Karşılıkları | 10,134 | 14,142 | 15,902 | 62 | 92 | 680 | 66 | 9 | 26,194 | 14,893 |
| **3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı** | **57,624** | **3,295** | **66,935** | **227** | **1,118** | **690** | **727** | **-** | **126,404** | **4,212** |
| 3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları | 35,918 | 1,965 | 41,934 | 156 | 565 | 320 | 580 | - | 78,997 | 2,441 |

| *Önceki Dönem* | Kurumsal/Ticari Krediler | | Tüketici Kredileri | | Finansal Kiralama | | Faktoring | | Toplam | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP | TL | YP | TL | YP | TL | YP |
| 1. Aşama Nakdi Krediler | 633,215 | 802,186 | 826,762 | 97,542 | 12,441 | 41,977 | 28,511 | 3,563 | 1,500,929 | 945,268 |
| 2. Aşama Nakdi Krediler | 60,352 | 76,044 | 132,292 | 3,479 | 1,412 | 4,773 | 126 | - | 194,182 | 84,296 |
| **1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı** | **693,567** | **878,230** | **959,054** | **101,021** | **13,853** | **46,750** | **28,637** | **3,563** | **1,695,111** | **1,029,564** |
| 1. ve 2. Aşama Karşılıkları | 5,818 | 13,824 | 11,016 | 813 | 169 | 1,055 | 39 | 3 | 17,042 | 15,695 |
| **3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı** | **34,643** | **4,028** | **43,587** | **1,581** | **822** | **927** | **426** | **-** | **79,478** | **6,536** |
| 3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları | 20,886 | 2,577 | 27,736 | 1,316 | 519 | 651 | 335 | - | 49,476 | 4,544 |

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 11,982 | - | 8,734 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 29,105 | - | 24,003 |

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 9,089 TL (31 Aralık 2025: 9,240 TL) tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

*Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı*

| *Cari Dönem* | Kurumsal/Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Nakit | 3,566 | 25 | 113 | 3,704 |
| İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri | 94,278 | 14,275 | - | 108,553 |
| Rehin | 19,331 | 751 | - | 20,082 |
| Çek Senet | 3,068 | 12 | - | 3,080 |
| Diğer | 56,008 | 34,570 | - | 90,578 |
| Teminatsız | 7,175 | 49,635 | 190,531 | 247,341 |
| **Toplam** | **183,426** | **99,268** | **190,644** | **473,338** |

| *Önceki Dönem* | Kurumsal/Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Nakit | 1,235 | 14 | 65 | 1,314 |
| İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri | 48,216 | 3,938 | - | 52,154 |
| Rehin | 13,295 | 393 | - | 13,688 |
| Çek Senet | 665 | 6 | - | 671 |
| Diğer | 58,043 | 23,051 | - | 81,094 |
| Teminatsız | 6,283 | 21,625 | 101,648 | 129,556 |
| **Toplam** | **127,737** | **49,027** | **101,713** | **278,477** |

*Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri*

| ***Cari Dönem*** | **Kurumsal/Ticari Krediler** | **Tüketici Kredileri** | **Kredi Kartları** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| 31-60 Gün Arası | 7,175 | 7,869 | 13,355 | 28,399 |
| 61-90 Gün Arası | 6,991 | 4,739 | 6,395 | 18,125 |
| Diğer | 169,260 | 86,660 | 170,894 | 426,814 |
| **Toplam** | **183,426** | **99,268** | **190,644** | **473,338** |

| ***Önceki Dönem*** | **Kurumsal/Ticari Krediler** | **Tüketici Kredileri** | **Kredi Kartları** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| 31-60 Gün Arası | 4,044 | 6,939 | 8,686 | 19,669 |
| 61-90 Gün Arası | 2,948 | 2,971 | 4,645 | 10,564 |
| Diğer | 120,745 | 39,117 | 88,382 | 248,244 |
| **Toplam** | **127,737** | **49,027** | **101,713** | **278,477** |

### *5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı*

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### *5.1.5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

| *Cari Dönem* | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **96,131** | **279,517** | **375,648** |
| Konut Kredisi | 123 | 116,072 | 116,195 |
| Taşıt Kredisi | 2,823 | 5,077 | 7,900 |
| İhtiyaç Kredisi | 93,185 | 158,368 | 251,553 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | - | **38** | **38** |
| Konut Kredisi | - | 38 | 38 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **18,205** | **48,014** | **66,219** |
| Konut Kredisi | - | 46,808 | 46,808 |
| Taşıt Kredisi | 1 | 920 | 921 |
| İhtiyaç Kredisi | 10 | 286 | 296 |
| Diğer | 18,194 | - | 18,194 |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **603,033** | **33,368** | **636,401** |
| Taksitli | 246,970 | 33,368 | 280,338 |
| Taksitsiz | 356,063 | - | 356,063 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **3,984** | - | **3,984** |
| Taksitli | 0 | - | 0 |
| Taksitsiz | 3,984 | - | 3,984 |
| **Personel Kredileri-TP** | **1,528** | **1,236** | **2,764** |
| Konut Kredisi | - | 17 | 17 |
| Taşıt Kredisi | 1 | 7 | 8 |
| İhtiyaç Kredisi | 1,527 | 1,212 | 2,739 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **1,841** | **19** | **1,860** |
| Taksitli | 605 | 19 | 624 |
| Taksitsiz | 1,236 | - | 1,236 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **49** | - | **49** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 49 | - | 49 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP** (Gerçek Kişi) | **187,697** | - | **187,697** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP** (Personel) | **215** | - | **215** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP** (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **912,683** | **362,192** | **1,274,875** |

| *Önceki Dönem* | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **83,120** | **250,999** | **334,119** |
| Konut Kredisi | 176 | 97,017 | 97,193 |
| Taşıt Kredisi | 8,079 | 4,623 | 12,702 |
| İhtiyaç Kredisi | 74,865 | 149,359 | 224,224 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | - | **65** | **65** |
| Konut Kredisi | - | 65 | 65 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **21,000** | **74,899** | **95,899** |
| Konut Kredisi | 1,672 | 55,189 | 56,861 |
| Taşıt Kredisi | 2 | 281 | 283 |
| İhtiyaç Kredisi | 6,621 | 19,429 | 26,050 |
| Diğer | 12,705 | - | 12,705 |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **466,066** | **24,723** | **490,789** |
| Taksitli | 192,112 | 24,723 | 216,835 |
| Taksitsiz | 273,954 | - | 273,954 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **4,854** | **59** | **4,913** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 4,854 | 59 | 4,913 |
| **Personel Kredileri-TP** | **1,242** | **906** | **2,148** |
| Konut Kredisi | - | 12 | 12 |
| Taşıt Kredisi | 1 | 1 | 2 |
| İhtiyaç Kredisi | 1,241 | 893 | 2,134 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **22** | **120** | **142** |
| Konut Kredisi | 5 | 63 | 68 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 13 | 57 | 70 |
| Diğer | 4 | - | 4 |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **1,432** | **18** | **1,451** |
| Taksitli | 455 | 18 | 473 |
| Taksitsiz | 977 | - | 978 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **66** | **1** | **67** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 66 | 1 | 67 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP** (Gerçek Kişi) | **123,927** | - | **123,927** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP** (Personel) | **155** | - | **156** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP** (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **701,884** | **351,790** | **1,053,676** |

### *5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

| *Cari Dönem* | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **32,798** | **158,684** | **191,482** |
| İş Yeri Kredileri | 26 | 4,290 | 4,316 |
| Taşıt Kredileri | 8,289 | 72,704 | 80,993 |
| İhtiyaç Kredileri | 24,483 | 81,690 | 106,173 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| İş Yeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **46** | **4,397** | **4,443** |
| İş Yeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | 40 | 4,381 | 4,421 |
| İhtiyaç Kredileri | 6 | 16 | 22 |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **175,496** | **8,430** | **183,926** |
| Taksitli | 46,057 | 8,430 | 54,487 |
| Taksitsiz | 129,439 | - | 129,439 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **680** | - | **680** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 680 | - | 680 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP** (Tüzel Kişi) | **40,384** | - | **40,384** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP** (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **249,404** | **171,511** | **420,915** |

| *Önceki Dönem* | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **16,501** | **142,356** | **158,857** |
| İş Yeri Kredileri | 4 | 2,986 | 2,990 |
| Taşıt Kredileri | 6,236 | 70,068 | 76,304 |
| İhtiyaç Kredileri | 10,261 | 69,302 | 79,563 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| İş Yeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **32,952** | **45,777** | **78,729** |
| İş Yeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | 31 | 3,217 | 3,248 |
| İhtiyaç Kredileri | 8 | 35 | 43 |
| Diğer | 32,913 | 42,525 | 75,438 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **131,344** | **7,345** | **138,689** |
| Taksitli | 34,290 | 7,345 | 41,635 |
| Taksitsiz | 97,054 | - | 97,054 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **487** | - | **487** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 487 | - | 487 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP** (Tüzel Kişi) | **22,675** | - | **22,675** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP** (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| **Toplam** | **203,959** | **195,478** | **399,437** |

### *5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı*

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### *5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| Yurt İçi Krediler | 2,988,111 | 2,374,376 |
| Yurt Dışı Krediler | 272,243 | 350,299 |
| **Toplam** | **3,260,354** | **2,724,675** |

*(*) Donuk alacakları içermemektedir.*

### *5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 5,157 | 4,463 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **5,157** | **4,463** |

### *5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıklar*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 18,236 | 12,856 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 25,557 | 19,208 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 37,645 | 21,956 |
| **Toplam** | **81,438** | **54,020** |

### *5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*

*Donuk alacaklar ve donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler*

| | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| ***Cari Dönem*** | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 10,688 | 10,579 | 12,994 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 10,688 | 10,579 | 12,994 |
| | | | |
| ***Önceki Dönem*** | | | |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 6,322 | 5,200 | 9,211 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 6,322 | 5,200 | 9,211 |

*Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

| ***Cari Dönem*** | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **24,188** | **31,356** | **30,470** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 88,831 | 1,324 | 2,378 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | 12 | 64,749 | 42,967 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 64,750 | 42,966 | 12 |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 12,275 | 8,629 | 6,994 |
| Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**) | 1 | - | 37 |
| Satılan (-) (***) | 55 | 3,577 | 13,565 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 18 | 688 | 1,270 |
| Bireysel Krediler | 15 | 979 | 4,739 |
| Kredi Kartları | 22 | 1,910 | 7,556 |
| Diğer (****) | (1,388) | (556) | (1,253) |
| Kur Farkı | 77 | 36 | 286 |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **34,639** | **41,737** | **54,240** |
| Karşılık (-) | 18,236 | 25,557 | 37,645 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **16,403** | **16,180** | **16,595** |

(*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.
(**) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 16,029 TL (31 Aralık 2025: 16,895 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler kayıttan düşülmüştür. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında konsolide takipteki kredi oranı %3.85 (31 Aralık 2025: %3.06) yerine %4.30 (31 Aralık 2025: %3.68) olarak ölçülmektedir. 30 Eylül 2026 itibarıyla, kayıttan düşülen donuk alacaklardan 2,690 TL (31 Aralık 2025: 2,615 TL) tahsilat sağlanmıştır.
(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.
(****) Açılış bakiyesinin 3,200 TL tutarındaki kısmı, cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklıklara ilişkin olup, söz konusu tutar ilgili gruplara dağıtılarak "Diğer" satırında tablodan çıkarılmıştır.

| ***Önceki Dönem*** | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **12,834** | **10,902** | **15,410** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 82,343 | 775 | 2,591 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | 127 | 59,398 | 26,619 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 60,206 | 25,871 | 68 |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 11,348 | 8,885 | 5,615 |
| Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*) (**) | 4 | 16 | 1,803 |
| Satılan (-) (***) | 90 | 5,132 | 7,464 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 38 | 814 | 456 |
| Bireysel Krediler | 23 | 1,398 | 2,910 |
| Kredi Kartları | 29 | 2,920 | 4,098 |
| Diğer | - | - | - |
| Kur Farkı | 532 | 185 | 800 |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **24,188** | **31,356** | **30,470** |
| Karşılık (-) | 12,856 | 19,208 | 21,956 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **11,332** | **12,148** | **8,514** |

*Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| ***Cari Dönem*** | | | |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **1,913** | **1,321** | **3,233** |
| Karşılık (-) | 865 | 747 | 1,612 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **1,048** | **574** | **1,621** |
| ***Önceki Dönem*** | | | |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **2,615** | **2,468** | **8,377** |
| Karşılık (-) | 1,539 | 1,275 | 6,050 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **1,076** | **1,193** | **2,327** |

*Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| ***Cari Dönem (Net)*** | **16,403** | **16,180** | **16,595** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 34,639 | 41,737 | 54,240 |
| Karşılık Tutarı (-) | 18,236 | 25,557 | 37,645 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 16,403 | 16,180 | 16,595 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| | | | |
| ***Önceki Dönem (Net)*** | **11,332** | **12,148** | **8,513** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 24,039 | 31,286 | 30,226 |
| Karşılık Tutarı (-) | 12,766 | 19,153 | 21,720 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 11,273 | 12,133 | 8,506 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | 148 | 70 | 244 |
| Karşılık Tutarı (-) | 89 | 55 | 237 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | 59 | 15 | 7 |

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| ***Cari Dönem (Net)*** | **2,227** | **2,363** | **2,427** |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 4,721 | 6,139 | 7,674 |
| Karşılık Tutarı (-) | 2,494 | 3,776 | 5,247 |
| | | | |
| ***Önceki Dönem* (Net)** | **1,511** | **1,851** | **1,264** |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 3,201 | 4,797 | 4,129 |
| Karşılık Tutarı (-) | 1,690 | 2,946 | 2,865 |

*Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler*

| ***Cari Dönem*** | **Kurumsal/Ticari Krediler** | **Tüketici Kredileri** | **Kredi Kartları** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Nakit | 104 | 1 | - | 105 |
| İpotek | 30,063 | 825 | - | 30,888 |
| Rehin | 2,722 | 61 | - | 2,783 |
| Çek Senet | 189 | 2 | - | 191 |
| Diğer | 16,484 | 13,397 | - | 29,881 |
| Teminatsız | 5,468 | 14,595 | 46,705 | 66,768 |
| **Toplam** | **55,030** | **28,881** | **46,705** | **130,616** |

| ***Önceki Dönem*** | **Kurumsal/Ticari Krediler** | **Tüketici Kredileri** | **Kredi Kartları** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Nakit | 139 | 1 | - | 140 |
| İpotek | 19,479 | 486 | - | 19,965 |
| Rehin | 2,126 | 42 | - | 2,168 |
| Çek Senet | 88 | 1 | - | 89 |
| Diğer | 10,898 | 10,943 | - | 21,841 |
| Teminatsız | 3,790 | 7,977 | 30,044 | 41,811 |
| **Toplam** | **36,520** | **19,450** | **30,044** | **86,014** |

### *5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler*

| ***Cari Dönem*** | ***1.Aşama*** | ***2.Aşama*** | ***3.Aşama*** | ***Toplam*** |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem Başı Karşılık** | **8,734** | **24,003** | **54,020** | **86,757** |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 16,267 | 42,486 | 38,892 | 97,645 |
| Dönem İçi Çıkanlar (*) | (16,496) | (19,912) | (14,684) | (51,092) |
| Satılan Kredi | - | - | (12,490) | (12,490) |
| Aktiften Silinen | - | - | (38) | (38) |
| 1.Aşamaya Transfer | 9,411 | (9,384) | (27) | - |
| 2.Aşamaya Transfer | (6,099) | 6,137 | (38) | - |
| 3.Aşamaya Transfer | (112) | (15,439) | 15,551 | - |
| Kur Farkı | 277 | 1,214 | 252 | 1,743 |
| **Dönem Sonu Karşılık** | **11,982** | **29,105** | **81,438** | **122,525** |

(*) Açılış bakiyesinin 4,322 TL tutarındaki kısmı, cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklıklara ilişkin olup, söz konusu tutar kredi riski aşamalarına göre dağıtılarak tabloda "Dönem İçi Çıkanlar" satırında gösterilmiştir.

| *Önceki Dönem* | *1.Aşama* | *2.Aşama* | *3.Aşama* | *Toplam* |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem Başı Karşılık** | **8,919** | **25,694** | **26,198** | **60,811** |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 18,131 | 41,716 | 35,668 | 95,515 |
| Dönem İçi Çıkanlar | (24,880) | (27,602) | (12,962) | (65,444) |
| Satılan Kredi | - | - | (9,084) | (9,084) |
| Aktiften Silinen | - | - | (1,823) | (1,823) |
| 1.Aşamaya Transfer | 12,935 | (12,828) | (107) | - |
| 2.Aşamaya Transfer | (7,209) | 7,333 | (124) | - |
| 3.Aşamaya Transfer | (121) | (15,068) | 15,189 | - |
| Kur Farkı | 959 | 4,758 | 1,065 | 6,782 |
| **Dönem Sonu Karşılık** | **8,734** | **24,003** | **54,020** | **86,757** |

### *5.1.5.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları*

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte olup idari girişimler ile tahsil imkanı bulunmayan alacaklar ise kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

### *5.1.5.13 Kayıttan düşme ve aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar*

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 5.1.6 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

### *5.1.6.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi (*)*

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 42,255 | 34,012 | 31,458 | 25,628 |
| 1-5 Yıl Arası | 53,539 | 48,337 | 38,993 | 34,360 |
| 5 Yıldan Fazla | 2,931 | 1,354 | 641 | 615 |
| **Toplam** | **98,725** | **83,703** | **71,092** | **60,603** |

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

### *5.1.6.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler (*)*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı | 98,725 | 71,092 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | (15,022) | (10,489) |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-) | - | - |
| **Net Finansal Kiralama Yatırımı** | **83,703** | **60,603** |

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

### *5.1.6.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar*

*Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler*

Finansal kiralama talebinde bulunan müşteri, yasal mevzuat çerçevesinde, şirket kredi politikası ve kredilendirme kriterleri ışığında değerlendirilir. Değerlendirme aşamasında Kredi Komitesi'nin müşteriyi tanıması amacıyla talebin tutarına ve özelliğine göre "müşteri analiz raporu" hazırlanıp, "müşteri risk derecelendirmesi" ve "teçhizat derecelendirmesi/puantajı" gibi risk derecelendirme modelleri kullanılır.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde kredi talep eden müşterinin finansal durumuna ve finansal olmayan (kalitatif) niteliklerine ve yukarıdaki satırda söz konusu edilen unsurlara bağlı olarak kredinin tesis edilip edilmeyeceği, edilecekse hangi şartlarda kullandırılacağı karara bağlanır. Bu aşamada müşterinin kredi değerliliğine ve kullanacağı ürünün özelliğine göre banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınabilmektedir.

Kredi tesis edilen müşterilerin sektör, finansal kiralamaya konu ekipman ve temlik alınan alacak bazında yoğunlaşması takip edilir.

*Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar*

Tesis sonrası dönemde, kredilerin işleyişi, kira bedellerinin zamanında tahsil edilmesi gibi parasal yükümlülüklerin yerine getirilip getirilmediği yakından takip edilir. Bunun yanı sıra, ödemelerini düzenli olarak yapan firmalar için de kredi izleme servisi tarafından raporlamalar yapılarak sorunsuz firmaların son durumları hakkında bilgi temin edilir.

Sorunsuz firmalarla ilgili olarak kredi izleme birimi tarafından periyodik olarak hazırlanan raporlar, gecikmeli firmalarla ilgili olarak da İdari Takip ve Hukuk birimleri tarafından yapılan son görüşmeler, şirket içi ilgili komitelerde görüşülerek şirket üst yönetiminin bilgisine sunulmakta bu şekilde gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

### 5.1.7 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.1.8 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

#### *5.1.8.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminata Verilen / Bloke Edilen | 46,186 | 38,058 | 41,442 | 27,534 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 44,994 | 4,408 | 16,768 | 10,092 |
| **Toplam** | **91,180** | **42,466** | **58,210** | **37,626** |

#### *5.1.8.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 263,339 | 256,412 |
| Hazine Bonosu | - | 1,162 |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 9,123 | 9,211 |
| **Toplam** | **272,462** | **266,785** |

#### *5.1.8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **230,278** | **248,933** |
| Borsada İşlem Görenler | 226,953 | 247,390 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 3,325 | 1,543 |
| **Değer Artışı / Azalışı (-)** | **65,938** | **69,735** |
| **Toplam** | **296,216** | **318,668** |

### *5.1.8.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımların yıl içindeki hareketleri*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Bakiyesi** | **318,668** | **270,072** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 8,776 | 19,834 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 38,691 | 63,888 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*) | (70,223) | (47,997) |
| Değerleme Etkisi | 304 | 12,871 |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **296,216** | **318,668** |

(*) Açılış bakiyesinin 46,860 TL tutarındaki kısmı, cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklıklara ilişkin olup, söz konusu tutar satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilmiştir.

### *5.1.8.5 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler*

| *Cari Dönem* | *1.Aşama* | *2.Aşama* | *3.Aşama* | *Toplam* |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem Başı Karşılık** | **434** | **-** | **-** | **434** |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 64 | - | - | 64 |
| Dönem İçi Çıkanlar (*) | (156) | - | - | (156) |
| 1.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 2.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 3.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| Kur Farkı | 12 | - | - | 12 |
| **Dönem Sonu Karşılık** | **354** | **-** | **-** | **354** |

(*) Açılış bakiyesinin 18 TL tutarındaki kısmı, cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklıklara ilişkin olup, söz konusu tutar "Dönem İçi Çıkanlar" satırında gösterilmiştir.

| *Önceki Dönem* | *1.Aşama* | *2.Aşama* | *3.Aşama* | *Toplam* |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem Başı Karşılık** | **412** | **-** | **-** | **412** |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 182 | - | - | 182 |
| Dönem İçi Çıkanlar | (188) | - | - | (188) |
| 1.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 2.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 3.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| Kur Farkı | 28 | - | - | 28 |
| **Dönem Sonu Karşılık** | **434** | **-** | **-** | **434** |

## 5.1.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

### *5.1.9.1 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin hareket tablosu*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu** | | |
| **Maliyet** | **4,992** | **3,809** |
| **Birikmiş Amortisman (-)** | **(2)** | **(2)** |
| **Net Defter Değeri** | **4,990** | **3,807** |
| **Cari Dönem Sonu** | | |
| İktisap Edilenler (*) | 7,107 | 2,539 |
| Elden Çıkarılanlar (Maliyet) (**) | (906) | (1,371) |
| Elden Çıkarılanlar (Amortisman) | - | - |
| Değer Artışı/Azalışı | (19) | (14) |
| Amortisman Bedeli | - | - |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları | - | 29 |
| **Maliyet** | **11,174** | **4,992** |
| **Birikmiş Amortisman** | **(2)** | **(2)** |
| **Net Defter Değeri** | **11,172** | **4,990** |

(*) Net defter değeri 2,493 TL (31 Aralık 2025: 287 TL) olan Kullanım Amaçlı Gayrimenkullerin yeniden sınıflandırmasını da içermektedir.
(**) Açılış bakiyesinin 129 TL tutarındaki kısmı, cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklıklara ilişkin olup, söz konusu tutar tabloda "Elden Çıkarılanlar Maliyet" satırında gösterilmiştir.

### *5.1.9.2 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| Önceki Dönem Sonu | - | - |
| Dönem içi Sınıflananlar | 226,857 | - |
| Elden Çıkarılanlar | - | - |
| **Toplam** | **226,857** | **-** |

3.11 no'lu dipnotta detayları açıklanan TFRS 5'in gerektirdiği şartların gerçekleşmesini takiben bu bağlı ortaklıklara ilişkin varlık ve yükümlülükler finansal durum tablosunda sırasıyla "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" ve "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Borçlar" kalemleri altında, söz konusu varlık gruplarına ilişkin gelir ve giderler ise kar veya zarar tablosunda "Durdurulan Faaliyetler" kalemleri altında, bilanço dışı yükümlülükler ise ilgili tabloda "Diğer" satırları altında sınıflandırılmıştır. Bu bağlı ortaklıklara ait finansal durum tabloları aşağıda ayrıca sunulmuştur.

| VARLIKLAR | | MİLYON TÜRK LİRASI | | |
|---|---|---|---|---|
| | | CARİ DÖNEM 30 Eylül 2026 | | |
| | | TP | YP | TOPLAM |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **-** | **22,155** | **22,155** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | - | 15,376 | 15,376 |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | 4,198 | 4,198 |
| 1.1.2 | Bankalar | - | 11,182 | 11,182 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | - | 4 | 4 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **-** | **13** | **13** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | - | - | - |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | - | 13 | 13 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **-** | **6,487** | **6,487** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | - | - | - |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | - | 238 | 238 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | - | 6,249 | 6,249 |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **-** | **279** | **279** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | - | 279 | 279 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **-** | **200,361** | **200,361** |
| **2.1** | **Krediler** | **-** | **143,572** | **143,572** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **-** | **12,521** | **12,521** |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | **-** | **-** | **-** |
| **2.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **-** | **49,062** | **49,062** |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | - | - | - |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | - | 49,062 | 49,062 |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | **-** | **4,794** | **4,794** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **-** | **154** | **154** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | - | 154 | 154 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | **-** | **471** | **471** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **-** | **471** | **471** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | - | 471 | 471 |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **-** | **1,002** | **1,002** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **-** | **916** | **916** |
| 6.1 | Şerefiye | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | - | 916 | 916 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | **-** | **10** | **10** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **-** | **158** | **158** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER (Net)** | **-** | **1,630** | **1,630** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | **-** | **226,857** | **226,857** |

| YÜKÜMLÜLÜKLER | | MİLYON TÜRK LİRASI | | |
|---|---|---|---|---|
| | | CARİ DÖNEM 30 Eylül 2026 | | |
| | | TP | YP | TOPLAM |
| **I.** | **MEVDUAT** | **36** | **170,317** | **170,353** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **-** | **13,419** | **13,419** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | - | - | - |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | - | - | - |
| 4.1 | Bonolar | - | - | - |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | - | - | - |
| **V.** | **FONLAR** | - | - | - |
| 5.1 | Kredi Müşterilerinin Fonları | - | - | - |
| 5.2 | Diğer | - | - | - |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | - | - | - |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | - | **421** | **421** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | - | 421 | 421 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | - | - | - |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | - | - | - |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER** | - | **622** | **622** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | - | **555** | **555** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | - | 325 | 325 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | - | 230 | 230 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | - | **274** | **274** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | - | - | - |
| **XIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | - | - | - |
| 13.1 | Satış Amaçlı | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | - | - | - |
| **XIV.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | - | **5,027** | **5,027** |
| 14.1 | Krediler | - | 5,027 | 5,027 |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | - | - | - |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **9** | **2,428** | **2,437** |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | **45** | **193,063** | **193,108** |

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | MİLYON TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|---|
| | | CARİ DÖNEM 1 Ocak 2026 - 30 Eylül 2026 | ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2025- 30 Eylül 2025 |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **10,575** | **7,829** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | 7,520 | 5,663 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | 64 | 41 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | 105 | 82 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | 1 | 1 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | 2,163 | 1,440 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | 37 | 62 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | 2,126 | 1,378 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | 722 | 602 |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | - | - |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **5,753** | **3,972** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | 4,948 | 3,369 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | 783 | 557 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | 3 | 30 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | - | - |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | 19 | 16 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | - | - |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | **4,822** | **3,857** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | **620** | **462** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 1,095 | 879 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | 150 | 98 |
| 4.1.2 | Diğer | 945 | 781 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | 475 | 417 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | 17 | 13 |
| 4.2.2 | Diğer | 458 | 404 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **1** | **3** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR / ZARAR (Net)** | **602** | **572** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | 15 | 10 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | 191 | (307) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | 396 | 869 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **3,582** | **2,693** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** | **9,627** | **7,587** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **3,934** | **2,930** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **13** | **1** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | **1,961** | **1,586** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **1,992** | **1,594** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | **1,727** | **1,476** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | - | - |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | **20** | **(1)** |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | - | - |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | **1,747** | **1,475** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **303** | **190** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | 293 | **189** |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | 13 | 5 |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | (3) | (4) |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **1,444** | **1,285** |
| **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)** | **1,444** | **1,285** |
| 25.1 | Grubun Kârı / Zararı | 1,444 | 1,285 |
| 25.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | - | - |

## 5.1.10 İştirakler

### *5.1.10.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler*

| | Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. (1) | İstanbul/Türkiye | - | 6.66 |
| 2 | Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. (1) | İstanbul/Türkiye | 4.97 | 4.97 |
| 3 | Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (1) | İstanbul/Türkiye | 0.77 | 0.77 |
| 4 | İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (1) | İstanbul/Türkiye | 4.95 | 4.97 |
| 5 | Borsa İstanbul A.Ş. (2) | İstanbul/Türkiye | 0.30 | 0.34 |
| 6 | Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ("KKB") (1) | İstanbul/Türkiye | 9.09 | 9.09 |
| 7 | Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş. (2) | Ankara/ Türkiye | 2.48 | 2.48 |
| 8 | Kredi Garanti Fonu A.Ş. (1) | Ankara/ Türkiye | 1.49 | 1.49 |
| 9 | JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (1) | İstanbul/Türkiye | 2.86 | 2.86 |
| 10 | Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. (1) | İstanbul/Türkiye | 8.33 | 8.33 |
| 11 | İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) (1) | İstanbul/Türkiye | 0.74 | 0.74 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı(*) | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 314 | 211 | 26 | 14 | - | 84 | 62 | - |
| 2 | 12,464 | 11,064 | 2,341 | 1,689 | - | 123 | 2,120 | 8 |
| 3 | 18,045 | 2,101 | 589 | 53 | - | 77 | 56 | 4 |
| 4 | 456,912 | 23,736 | 922 | 8,501 | 1,031 | 8,300 | 5,774 | 25 |
| 5 | 354,677 | 48,062 | 9,652 | 4,370 | 540 | 17,939 | 12,596 | 1 |
| 6 | 9,011 | 5,258 | 3,524 | 400 | 4 | 1,229 | 848 | 2 |
| 7 | 12,403,663 | (2,558,449) | 15,911 | 362,789 | 92,299 | (1,064,875) | (700,354) | - |
| 8 | 16,390 | 15,355 | 83 | 2,185 | - | 4,945 | 2,340 | 4 |
| 9 | 1,694 | 1,367 | 203 | 156 | 43 | 444 | 278 | 6 |
| 10 | 713 | 522 | 10 | 13 | 108 | 113 | 53 | 4 |
| 11 | 22,585 | 21,576 | 70 | 2,064 | - | 2,532 | 2,327 | 154 |

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

*Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*
Bulunmamaktadır.

*Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*
Bulunmamaktadır.

### *5.1.10.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

### *5.1.10.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu*

Bulunmamaktadır.

*Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi*

Bulunmamaktadır.

*Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

Bulunmamaktadır.

*Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler*

Bulunmamaktadır.

*Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

Bulunmamaktadır.

*Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Bulunmamaktadır.

### 5.1.11 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

| *Cari Dönem* | Garanti Bank International NV | Garanti Holding BV | Garanti Finansal Kiralama AŞ | Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ | Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ |
|---|---|---|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | | | | |
| Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 21,523 | 24,414 | 6,358 | 517 | 205 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | 722 | - | - | - |
| Hisse senedi iptal karları | - | - | - | - | - |
| Yedek akçeler | 13,549 | 4,794 | 17,607 | 4,288 | 11,942 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 35,528 | 187 | - | 70 | - |
| Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı | 5,219 | 970 | 5,794 | 7,562 | 5,367 |
| Azınlık Payları | - | - | - | - | 77 |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **75,819** | **31,087** | **29,759** | **12,437** | **17,591** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - | - | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | 2,965 | 3,092 | 9 | 24 | 11 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | - | 5 | - | - | 3 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 828 | 3,550 | 239 | 553 | 273 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | - | - | - | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **3,793** | **6,647** | **248** | **577** | **287** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **72,026** | **24,440** | **29,511** | **11,860** | **17,304** |
| **Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - | - | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **72,026** | **24,440** | **29,511** | **11,860** | **17,304** |
| **KATKI SERMAYE** | - | **2,945** | - | - | - |
| **ÖZKAYNAK** | **72,026** | **27,385** | **29,511** | **11,860** | **17,304** |

| *Önceki Dönem* | Garanti Bank International NV | Garanti Holding BV | Garanti Finansal Kiralama AŞ | Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ | Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ |
|---|---|---|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | | | | |
| Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 19,465 | 22,079 | 6,357 | 517 | 205 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | 653 | - | - | - |
| Hisse senedi iptal karları | - | - | - | - | - |
| Yedek akçeler | 8,180 | 3,492 | 11,223 | 2,295 | 8,722 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 29,095 | 145 | - | 242 | - |
| Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı | 5,351 | 1,244 | 6,385 | 6,993 | 5,221 |
| Azınlık Payları | - | - | - | - | 88 |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **62,091** | **27,613** | **23,965** | **10,047** | **14,236** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - | - | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | 48 | 2,409 | 9 | 61 | 11 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | - | 2 | - | - | 2 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 609 | 3,173 | 172 | 341 | 196 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | - | - | - | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **657** | **5,584** | **181** | **402** | **209** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **61,434** | **22,029** | **23,784** | **9,645** | **14,027** |
| **Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - | - | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **61,434** | **22,029** | **23,784** | **9,645** | **14,027** |
| **KATKI SERMAYE** | - | **2,651** | - | - | - |
| **ÖZKAYNAK** | **61,434** | **24,680** | **23,784** | **9,645** | **14,027** |

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dâhil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

### *5.1.11.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

| | Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Trifoi Real Estate Company | Bükreş/Romanya | - | 100.00 |
| 2 | Garanti BBVA Operasyonel Kiralama Hizmetleri A.Ş. (**)(***) | İstanbul/Türkiye | - | 100.00 |
| 3 | Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 4 | Garanti BBVA Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş. | İstanbul/Türkiye | - | 100.00 |
| 5 | Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. | İstanbul/Türkiye | - | 100.00 |
| 6 | Garanti Kültür A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100.00 | 100.00 |

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı (*) | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri | İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 57 | 57 | - | - | - | - | (5) | - | - |
| 2 | 41,287 | 17,778 | 39,204 | 76 | - | 2,745 | 2,100 | - | - |
| 3 | 5,801 | 5,800 | - | 15 | - | 9 | 7 | - | - |
| 4 | 5,405 | 5,224 | 1,152 | 710 | - | 55 | (115) | - | - |
| 5 | 151 | 136 | - | 31 | - | 46 | 39 | - | - |
| 6 | 28 | 11 | 2 | - | - | 5 | 1 | - | - |

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

(**) Cari dönemde Garanti BBVA Operasyonel Kiralama Hizmetleri A.Ş.'nin 9 Mart 2026 tarihli Genel Kurul Kararı ile 4,010 TL olan şirket sermayesi, özkaynak hesaplarında kalan yeniden değerleme tutarı maddi duran varlık yeniden değerleme artış fonu hesabından karşılanarak 7,866 TL'ye yükseltilmiştir.

(***) Garanti Filo Yönetim Hizmetleri A.Ş.'nin ünvanı, 22 Temmuz 2026 tarihli İstanbul Ticaret Odası tescili ile Garanti BBVA Operasyonel Kiralama Hizmetleri A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

TFRS 5 uyarınca mali tabloda satış amaçlı elde tutulan varlıklar ve durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılması nedeniyle Motoractive Multi Services SRL ve Ralfi IFN SA konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar içerisinde yer almamaktadır.

*Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler*

TMS 28 kapsamında mali olmayan bağlı ortaklıklar özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmiştir.

### *5.1.11.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Bakiyesi** | **140,858** | **78,607** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **33,571** | **62,251** |
| Alışlar (1) | 4,277 | 18,782 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (2) | - | 50 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | 29,569 | 28,650 |
| Satışlar/Tasfiyeler | - | - |
| Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim | - | - |
| Değer Artışı/(Azalış) (3) | (9,552) | (5,120) |
| Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı | 9,277 | 19,889 |
| Değer Artışı/Azalışı Karşılığı | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **174,429** | **140,858** |
| **Sermaye Taahhütleri** | - | - |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | - | - |

(1) Önceki dönemde, Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 10 Şubat 2025 tarihli ve 2025/3 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 655 TL olan Şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 1,250 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Ana Ortaklık Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerde 595,000,000 adet hisse karşılığı toplam 595 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir. Sermaye artırımı sonucunda Ana Ortaklık Banka'nın Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'deki sermaye payı %89.80'e yükselmiştir.

Cari dönemde, Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 12 Şubat 2026 tarihli ve 2544 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 1,250 TL olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 5,527 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Ana Ortaklık Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerde 4,277,000,000 adet hisse karşılığı toplam 4,277 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir. Sermaye artırımı sonucunda Ana Ortaklık Banka'nın Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş'deki sermaye payı %97.69'a yükselmiştir.

Önceki dönemde, Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'nin 5 Mayıs 2025 tarihli ve 2025-18 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 350 TL olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 6,350 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Ana Ortaklık Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerde 6,000,000,000 adet hisse karşılığı toplam 6,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir.

Önceki dönemde, Garanti Bank International N.V'nin 27 Kasım 2025 tarihli ve 2536 nolu Yönetim Kurulu Kararı ile 136,836,000 EURO olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 386,836,000 EURO yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Ana Ortaklık Banka tarafından 1 EURO (tam tutar) nominal değerde 250,000,000 adet hisse karşılığı toplam 250,000,000 EURO'luk pay ile iştirak edilmiştir.

(2) Önceki dönemde, Garanti Portföy Yönetim A.Ş.'nin 24 Ocak 2025 tarihli ve 2025/5 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 50 TL olan Şirket sermayesi iç kaynaklardan karşılanarak bedelsiz sermaye artırım yoluyla 100 TL'ye yükseltilmiştir.

(3) Borsaya kote edilenler haricinde, TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme uygulanmasından kaynaklanan ve tablonun diğer satırlarında sunulmayan değerleme farkları ile nakit kar payı ödemelerinin etkilerini içermektedir.

### *Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri ile Değerleme | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*) | 174,429 | 140,858 |

(*) Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal durum tablosunda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

*Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

| | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** |
|---|---|---|
| Bankalar | 72,756 | 61,882 |
| Sigorta Şirketleri | 10,541 | 8,511 |
| Faktoring Şirketleri | 6,316 | 4,340 |
| Leasing Şirketleri | 29,753 | 23,922 |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | 55,063 | 42,203 |

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

| | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** |
|---|---|---|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler | 6,325 | 4,358 |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |

*Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler*

| | **Ünvanı** | **Adres (Şehir/ Ülke)** | **Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%)** | **Konsolidasyon Yöntemi** |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Garanti Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100.00 | - | Tam Konsolidasyon |
| 2 | Garanti Faktoring A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 81.84 | - | Tam Konsolidasyon |
| 3 | Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100.00 | - | Tam Konsolidasyon |
| 4 | Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100.00 | - | Tam Konsolidasyon |
| 5 | Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 84.91 | - | Tam Konsolidasyon |
| 6 | Garanti Bank International NV | Amsterdam/Hollanda | 100.00 | - | Tam Konsolidasyon |
| 7 | Garanti Holding BV | Amsterdam/Hollanda | 100.00 | - | Tam Konsolidasyon |
| 8 | G Netherlands BV | Amsterdam/Hollanda | - | 100.00 | Tam Konsolidasyon |
| 9 | Garanti Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul / Türkiye | - | 3.61 | Tam Konsolidasyon |
| 10 | Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100.00 | - | Tam Konsolidasyon |
| 11 | Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 97.69 | 100.00 | Tam Konsolidasyon |

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 30 Eylül 2026 tarihinde son eren hesap dönemine aittir.

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı (*) | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 104,636 | 29,752 | 271 | 7,874 | 44 | 5,794 | 4,359 | - |
| 2 | 60,179 | 7,718 | 260 | 12,701 | - | 2,414 | 1,584 | - |
| 3 | 26,882 | 17,527 | 477 | 5,321 | 1,055 | 5,367 | 3,808 | - |
| 4 | 5,893 | 5,347 | 120 | 1,327 | 13 | 2,814 | 1,697 | - |
| 5 | 44,529 | 12,414 | 566 | 3,778 | 1,719 | 7,562 | 5,035 | - |
| 6 | 708,681 | 72,752 | 2,657 | 37,377 | 1,454 | 5,219 | 3,865 | - |
| 7 | 21,895 | 21,867 | - | - | - | (5) | (4) | - |
| 8 | 17,078 | 17,034 | - | - | - | 95 | (6) | - |
| 9 | 84 | 77 | 1 | 20 | - | (11) | 9 | 236 |
| 10 | 1,771 | 1,474 | 30 | 351 | - | 525 | 472 | - |
| 11 | 5,964 | 5,500 | 572 | 1,094 | 3 | 471 | (104) | - |

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Garanti Yatırım'ın %3.61 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamındadır.

TFRS 5 uyarınca mali tabloda satış amaçlı elde tutulan varlıklar ve durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılması nedeniyle Garanti Bank SA ve Motoractive IFN SA konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar içerisinde yer almamaktadır.

*Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

*Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

### 5.1.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Bulunmamaktadır.

### 5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Bakiyesi** | **3,136** | **2,417** |
| Satın Alımlar | 5 | 20 |
| Satışlar | - | - |
| Transferler | - | (101) |
| Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği | 179 | 800 |
| Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **3,320** | **3,136** |

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için her yıl bağımsız ekspertiz firmalarına değerleme çalışması yaptırmaktadır.

### 5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka konsolide bazda 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 13,868 TL (31 Aralık 2025: 11,101 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 28,052 TL (31 Aralık 2025: 23,530 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 14,184 TL (31 Aralık 2025: 12,429 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **Vergi Matrahı** | **Ertelenmiş Vergi Tutarı** | **Vergi Matrahı** | **Ertelenmiş Vergi Tutarı** |
| Karşılıklar (*) | 17,432 | 5,220 | 16,473 | 4,891 |
| I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları | 49,264 | 14,761 | 38,043 | 11,350 |
| Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)(****) | (30,812) | (7,988) | (34,185) | (10,360) |
| Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları (***)(****) | 6,746 | 555 | 4,755 | 956 |
| Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (***)(****) | 2,115 | 634 | 4,639 | 1,392 |
| Diğer | 7,318 | 686 | 9,886 | 2,872 |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **52,063** | **13,868** | **39,611** | **11,101** |

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.
(**) Yurt dışı şubeler ve bağlı ortaklıklardaki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.
(***) Vergi Usul Kanunu Geçici 32'nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartlar kapsamında taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerini içermektedir.
(****) Enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş vergi değerleri ile kayıtlı değer arasındaki farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi etkisi dâhil edilmiştir.

## 5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları) | 1,782 | 2,077 | 1,115 | 2,320 |
| Takas İşlemlerinden Alacaklar | 65,204 | 355 | 52,346 | 191 |
| Peşin Ödenen Giderler (*) | 95,850 | 455 | 68,861 | 359 |
| Verilen Nakdi Teminatlar | 1,226 | 1,196 | 715 | 255 |
| Diğer(**) | 17,954 | 3,668 | 13,944 | 4,354 |
| **Toplam** | **182,016** | **7,751** | **136,981** | **7,479** |

(*) İlgili kalem ağırlıklı olarak maaş promosyon ödemelerini içermektedir.
(**) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın, 1 Şubat 2022 tarih ve 31737 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Yurtdışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi(YUVAM) Hesapları Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin hesaplanan 8 TL'lik (31 Aralık 2025: 448 TL) kur değerleme farkları diğer aktifler bakiyelerine dâhil edilmiştir.

## 5.2 Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.2.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

| *Cari Dönem* | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **193,528** | **-** | **46,293** | **731,649** | **105,771** | **28,327** | **27,240** | **2** | **1,132,810** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **741,067** | **-** | **163,526** | **198,674** | **33,943** | **103,247** | **54,236** | **34** | **1,294,727** |
| Yurt İçinde Yer. K. | 528,424 | - | 127,108 | 170,796 | 16,424 | 4,910 | 2,629 | 34 | 850,325 |
| Yurt Dışında Yer.K | 212,643 | - | 36,418 | 27,878 | 17,519 | 98,337 | 51,607 | - | 444,402 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | **30,935** | **-** | **12** | **94** | **1** | **2** | **7** | **-** | **31,051** |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **100,829** | **-** | **169,064** | **194,706** | **85,760** | **51,311** | **126,524** | **-** | **728,194** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | **5,488** | **-** | **3,407** | **28,129** | **4,233** | **8,597** | **11,843** | **-** | **61,697** |
| **Kıymetli Maden DH** | **331,669** | **-** | **-** | **46,932** | **2,476** | **265** | **891** | **-** | **382,233** |
| **Bankalararası Mevduat**(*) | **7,501** | **-** | **10,051** | **2,792** | **2,658** | **-** | **-** | **-** | **23,002** |
| TCMB | 5,870 | - | - | - | - | - | - | - | 5,870 |
| Yurt İçi Bankalar | 29 | - | 6,213 | 2,792 | 2,658 | - | - | - | 11,692 |
| Yurt Dışı Bankalar | 1,580 | - | 3,838 | - | - | - | - | - | 5,418 |
| Katılım Bankaları | 22 | - | - | - | - | - | - | - | 22 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam**(**) | **1,411,017** | **-** | **392,353** | **1,202,976** | **234,842** | **191,749** | **220,741** | **36** | **3,653,714** |

| *Önceki Dönem* | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **166,140** | **-** | **23,957** | **607,968** | **72,789** | **38,552** | **19,900** | **2** | **929,308** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **702,577** | **-** | **178,415** | **153,186** | **79,769** | **82,562** | **36,872** | **39** | **1,233,420** |
| Yurt İçinde Yer. K. | 501,599 | - | 118,654 | 92,923 | 17,843 | 4,233 | 3,980 | 39 | 739,271 |
| Yurt Dışında Yer.K | 200,978 | - | 59,761 | 60,263 | 61,926 | 78,329 | 32,892 | - | 494,149 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | **21,090** | **-** | **3,009** | **125** | **1** | **-** | **5** | **-** | **24,230** |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **91,131** | **-** | **235,777** | **85,268** | **77,019** | **93,653** | **35,245** | **-** | **618,093** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | **2,256** | **-** | **2,666** | **11,307** | **7,080** | **6,359** | **13,275** | **-** | **42,943** |
| **Kıymetli Maden DH** | **292,402** | **-** | **-** | **1,392** | **986** | **296** | **828** | **-** | **295,904** |
| **Bankalararası Mevduat**(*) | **1,861** | **-** | **4,234** | **-** | **-** | **-** | **41** | **-** | **6,136** |
| TCMB | 2 | - | - | - | - | - | - | - | 2 |
| Yurt İçi Bankalar | 193 | - | 3,398 | - | - | - | - | - | 3,591 |
| Yurt Dışı Bankalar | 1,650 | - | 836 | - | - | - | 41 | - | 2,527 |
| Katılım Bankaları | 16 | - | - | - | - | - | - | - | 16 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam**(**) | **1,277,457** | **-** | **448,058** | **859,246** | **237,644** | **221,422** | **106,166** | **41** | **3,150,034** |

(*) Bankalararası kıymetli maden hesaplarını da içermektedir.
(**) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, 1 Şubat 2022 tarih ve 31737 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Yurtdışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi (YUVAM) Hesapları Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan 3,487 TL (31 Aralık 2025: 8,009 TL) kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin, banka yükümlülüğünde olmayan 8 TL'lik (31 Aralık 2025: 448 TL) kur değerleme farkları mevduat bakiyelerine dâhil edilmiştir.

### *5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan mevduatlara ilişkin bilgiler*

| Tasarruf Mevduatı | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
| Tasarruf Mevduatı (TP) | 449,130 | 355,295 | 679,605 | 569,321 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 396,734 | 356,295 | 199,177 | 289,054 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H. | 136,332 | 117,445 | 230,586 | 165,919 |
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | 5,078 | 4,529 | 5,167 | 4,615 |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

| Ticari Mevduat(*) | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
| Ticari Mevduat (TP) | 66,235 | 54,532 | 747,746 | 617,784 |
| Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH | 44,893 | 31,588 | 645,935 | 537,325 |
| Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. H. | 747 | 597 | 13,316 | 11,213 |
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yönetmelikle, ticari mevduatlar sigorta kapsamına alınmıştır.

### *5.2.1.2 Merkezi yurt dışında bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması*

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır**.**

### *5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar*

#### *5.2.1.3.1 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:*

| **Tasarruf Mevduatı** | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 8,427 | 8,196 |
| Hakim 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 | 1,070 | 1,140 |
| 26/9/2004 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 | - | - |

| **Ticari Mevduat** | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 18,522 | 17,574 |
| Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunlarn Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar | 47,071 | 19,135 |
| Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar | 31,070 | 24,289 |
| Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar | 322,565 | 466,799 |

### 5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır;

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | 1,505 | - | 1,679 | - |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan | 11,400 | 10,096 | 5,146 | 6,512 |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 20,655 | 96,447 | 16,981 | 76,059 |
| **Toplam** | **33,560** | **106,543** | **23,806** | **82,571** |

#### *5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi*

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 18,560 | 21,339 | 13,497 | 14,125 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 15,000 | 85,204 | 10,309 | 68,446 |
| **Toplam** | **33,560** | **106,543** | **23,806** | **82,571** |

#### *5.2.2.2 Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar*

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

Para piyasalarına borçlar içerisinde sınıflandırılan repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdadır;

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Yurt İçi İşlemlerden** | **50,058** | **-** | **22,839** | **330** |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 49,792 | - | 22,606 | 330 |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 121 | - | 104 | - |
| Gerçek Kişiler | 145 | - | 129 | - |
| **Yurt Dışı İşlemlerden** | **46,476** | **19,816** | **31,899** | **20,301** |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 46,475 | 19,816 | 31,899 | 20,301 |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | 1 | - | - | - |
| **Toplam** | **96,534** | **19,816** | **54,738** | **20,631** |

### 5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

| *Cari Dönem* | **TP** | | **YP** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** |
| Nominal | 1,950 | - | - | 190,750 |
| Maliyet | 1,819 | - | - | 190,740 |
| Defter Değeri | 2,003 | - | - | 194,896 |

| *Önceki Dönem* | TP | | YP | |
|---|---|---|---|---|
| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli |
| Nominal | 9 | - | - | 167,210 |
| Maliyet | - | - | - | 167,201 |
| Defter Değeri | - | - | - | 170,767 |

### 5.2.5 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | 78,681 | - | 69,884 |
| **Toplam** | **-** | **78,681** | **-** | **69,884** |

Ana Ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 1,500,000,000 USD (31 Aralık 2025: 1,500,000,000 USD) tutarındaki DPR kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (3,098) TL (31 Aralık 2025: (3,651) TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı 553 TL (31 Aralık 2025: (2,383) TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 78,681 TL (31 Aralık 2025: 69,884 TL)'dir.

### 5.2.6 Türev Finansal Yükümlülükler

#### *5.2.6.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu aşağıdadır;

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 1,755 | 272 | 1,453 | 37 |
| Swap İşlemleri | 13,107 | 8,703 | 10,400 | 3,913 |
| Futures İşlemleri | - | 7 | - | - |
| Opsiyonlar | 580 | 330 | 319 | 123 |
| Diğer | - | 4 | - | 3 |
| **Toplam** | **15,442** | **9,316** | **12,172** | **4,076** |

#### *5.2.6.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu aşağıdadır;

| **Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler** | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | 1,273 | - | 244 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 215 | 90 | 272 | 530 |
| Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **215** | **1,363** | **272** | **774** |

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler 5.1.4.2 nolu dipnotta açıklanmıştır.

### 5.2.7 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.2.8 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

#### *5.2.8.1 Finansal kiralama ve faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar*

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 3,398 | 2,137 | 2,995 | 1,925 |
| 1 - 4 Yıl Arası | 5,253 | 3,341 | 5,198 | 3,357 |
| 4 Yıldan Fazla | 1,850 | 1,167 | 1,195 | 733 |
| **Toplam** | **10,501** | **6,645** | **9,388** | **6,015** |

Grubun 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %33.5, %5.2 ve %6.7 (31 Aralık 2025: %33.4, %3.4, %3.1 ve RON %3.7)'dir.

### 5.2.9 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

#### *5.2.9.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Bakiyesi** | **3,826** | **2,915** |
| Dönem İçinde Giderleştirilen | 1,230 | 1,419 |
| Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç | - | 81 |
| Dönem İçinde Ödenen | (276) | (589) |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **4,780** | **3,826** |

#### *5.2.9.2 Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları*

Bulunmamaktadır.

#### *5.2.9.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler 3. aşama beklenen zarar karşılıkları*

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### *5.2.9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| Çalışan Hakları Karşılığı | 13,139 | 12,661 |
| Sigorta Teknik Karşılıkları, Net | 22,774 | 15,491 |
| Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı | 4,394 | 3,646 |
| Devam Eden Dava Karşılıkları | 1,182 | 1,044 |
| Gayrinakdi Kredi Karşılıkları | 10,685 | 9,767 |
| Diğer Karşılıklar | 2,193 | 710 |
| **Toplam** | **54,367** | **43,319** |

*Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı*

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 42,204 TL (31 Aralık 2024: 22,437 TL) olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 no'lu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüğü, bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin raporu uyarınca; Ana Ortaklık Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2025 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 11,974 TL (31 Aralık 2024: 4,516 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

| | **31.12.2025** | **31.12.2024** |
|---|---|---|
| **Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:** | | |
| Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri | (25,519) | (21,855) |
| Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü | 13,448 | 8,501 |
| Genel Yönetim Giderleri | (994) | (691) |
| **Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)** | **(13,065)** | **(14,045)** |
| **Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)** | **55,269** | **36,482** |
| **Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))** | **42,204** | **22,437** |
| **Devre Esas Olmayan Yükümlülükler** | | |
| Diğer Emeklilik Yükümlülükleri | (12,850) | (9,105) |
| Diğer Sağlık Yükümlülükleri | (17,380) | (8,816) |
| **Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)** | **(30,230)** | **(17,921)** |
| **Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))** | **11,974** | **4,516** |

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

| | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Bakiyesi** | **-** | **-** |
| Dönem İçinde Ödenen | (2,117) | (1,844) |
| Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım | 418 | 356 |
| Özkaynaklara Aktarılan Kısım | 1,699 | 1,488 |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | **-** |

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

| | **31.12.2025** | **31.12.2024** |
|---|---|---|
| | **%** | **%** |
| İskonto Oranı (*) | 31.10 | 31.02 |
| Enflasyon Oranı (*) | 26.24 | 26.30 |
| Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı | 1.50 | 1.50 |
| Sağlık Giderleri Artış Oranı | 30.44 | 30.50 |
| Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*) | 26.24 | 26.30 |

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

Tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

| **Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü** | **Emeklilik Faydaları Etkisi** | **Sağlık Faydaları Etkisi** | **Genel Etki** |
|---|---|---|---|
| **Varsayım Değişikliği** | **%** | **%** | **%** |
| İskonto Oranı +%0.5 | (5.80) | (7.20) | (6.60) |
| İskonto Oranı -%0.5 | 6.40 | 8.00 | 7.30 |
| Medikal Enflasyon Oranı +%0.5 | - | 7.60 | 4.40 |
| Medikal Enflasyon Oranı -%0.5 | - | (6.80) | 3.90 |

| **Kıdem Tazminatı** | **Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı** | **Normal Maliyet Duyarlılığı** |
|---|---|---|
| **Varsayım Değişikliği** | **%** | **%** |
| İskonto Oranı +%0.5 | (6.20) | (7.30) |
| İskonto Oranı -%0.5 | 6.80 | 8.00 |
| Enflasyon Oranı +%0.5 | 7.00 | (3.70) |
| Enflasyon Oranı -%0.5 | (6.50) | 8.20 |

## 5.2.10 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### *5.2.10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler*

#### *5.2.10.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler*

30 Eylül 2026 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 14,263 TL (31 Aralık 2025: 7,129 TL)'dir. Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 39,881 TL (30 Eylül 2025: 24,484 TL) tutarında cari dönem vergi giderinin, 43,178 TL tutarı (30 Eylül 2025: 27,345 TL) kar/zarar tablosunda, (3,297) TL (30 Eylül 2025: (2,861) TL) tutarı ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

#### *5.2.10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

| | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 14,263 | 7,129 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 13,719 | 9,645 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 36 | 30 |
| BSMV | 7,062 | 5,758 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 133 | 139 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 459 | 614 |
| Diğer | 1,765 | 1,676 |
| **Toplam** | **37,437** | **24,991** |

#### *5.2.10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 77 | 70 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 71 | 54 |
| Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel | 1 | - |
| Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren | 1 | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 33 | 23 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 78 | 56 |
| Diğer | 1 | 1 |
| **Toplam** | **262** | **204** |

### *5.2.10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler*

Konsolide finansal tablolarda 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 313 TL (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

## 5.2.11 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 5.2.12 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 5.2.13 Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar | 235,025 | 1,611 | 173,200 | 1,077 |
| Takas İşlemlerinden Borçlar | 74,253 | 30 | 57,493 | 47 |
| Diğer | 38,269 | 26,726 | 22,710 | 29,408 |
| **Toplam** | **347,547** | **28,367** | **253,403** | **30,532** |

## 5.2.14 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### *5.2.14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| Hisse Senetleri | 4,200 | 4,200 |
| İmtiyazlı Hisse Senetleri | - | - |

### *5.2.14.2 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 | 4,200 | 25,000 |

### *5.2.14.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler*

Bulunmamaktadır.

### *5.2.14.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

### *5.2.14.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar*

Bulunmamaktadır.

### *5.2.14.6 Ana Ortaklık Banka'nın temel gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri*

Bulunmamaktadır.

### *5.2.14.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler*

Bulunmamaktadır.

### *5.2.14.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar*

Özkaynaklar değişim tablosunda, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderlerinin bir parçası olarak sınıflandırılan menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir;

| | ***Cari Dönem*** | | ***Önceki Dönem*** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Değerleme Farkı | - | - | - | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan** | **(2,201)** | **328** | **387** | **2,220** |
| Değerleme Farkı | (4,058) | 328 | (1,103) | 2,220 |
| Kur Farkı | 1,857 | - | 1,490 | - |
| **Toplam** | **(2,201)** | **328** | **387** | **2,220** |

### *5.2.14.9 Kâr veya Zararda Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler*

| | ***Cari Dönem*** | | ***Önceki Dönem*** | |
|---|---|---|---|---|
| Menkul Değerler | 2,132 | 1,834 | 1,796 | 1,502 |
| Gayrimenkuller | 34,257 | 638 | 33,660 | 578 |
| Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | (5,113) | - | (3,924) | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **31,276** | **2,472** | **31,532** | **2,080** |

### *5.2.14.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| İhracatı Geliştirme A.Ş. | 73 | 73 |
| Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. | 6 | 6 |
| JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. | 3 | 3 |
| Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ | 3 | 3 |
| Yeni Gimat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | 1 | 1 |
| Kömür İşletmeleri A.Ş. | 1 | 1 |
| Kredi Kayıt Bürosu AŞ | - | - |
| Dati Yatırım Holding A.Ş. | - | - |
| Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ | - | - |
| **Total** | **87** | **87** |

### *5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 2,900 | 2,369 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 7,409 | 5,218 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | 198 | 179 |
| **Toplam** | **10,507** | **7,766** |

### *5.2.14.12 Olağanüstü ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 338,420 | 253,295 |

### *5.2.14.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Bakiye** | **2,563** | **1,620** |
| Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları | 1,568 | 1,446 |
| Önceki Dönem Temettü Ödemesi | (754) | (528) |
| Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma) | | - |
| Diğer | (26) | 25 |
| **Dönem Sonu Bakiye** | **3,351** | **2,563** |

## 5.3 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

#### *5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı*

Banka'nın 205,288 TL (31 Aralık 2025: 144,098 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 27,126 TL (31 Aralık 2025: 21,003 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 2,368,522 TL (31 Aralık 2025: 2,019,119 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

#### *5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| YP Teminat Mektupları | 336,871 | 268,981 |
| TP Teminat Mektupları | 535,492 | 434,077 |
| Akreditifler | 120,858 | 101,336 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 20,696 | 13,057 |
| Cirolar | 47,354 | 36,682 |
| Diğer Garantiler | 5,887 | 3,851 |
| **Toplam** | **1,067,158** | **857,984** |

***Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler***

| *Cari Dönem* | *1.Aşama* | *2.Aşama* | *3.Aşama* | *Toplam* |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem Başı Karşılık** | **3,932** | **2,433** | **3,402** | **9,767** |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 4,629 | 6,672 | 504 | 11,805 |
| Dönem İçi Çıkanlar (*) | (6,221) | (3,500) | (1,645) | (11,366) |
| Satılan Kredi | - | - | - | - |
| Aktiften Silinen | - | - | - | - |
| 1.Aşamaya Transfer | 3,232 | (3,228) | (4) | - |
| 2.Aşamaya Transfer | (1,291) | 1,292 | (1) | - |
| 3.Aşamaya Transfer | (1) | (176) | 177 | - |
| Kur Farkı | 70 | 120 | 289 | 479 |
| **Dönem Sonu Karşılık** | **4,350** | **3,613** | **2,722** | **10,685** |

(*) Açılış bakiyesinin 60 TL tutarındaki kısmı, cari dönemde TFRS 5 kapsamında durdurulan faaliyetler olarak sınıflandırılan bağlı ortaklıklara ilişkin olup, söz konusu tutar kredi riski aşamalarına göre dağıtılarak tabloda "Dönem İçi Çıkanlar" satırında gösterilmiştir.

| *Önceki Dönem* | *1.Aşama* | *2.Aşama* | *3.Aşama* | *Toplam* |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem Başı Karşılık** | **2,628** | **2,652** | **2,370** | **7,650** |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 5,227 | 5,824 | 803 | 11,854 |
| Dönem İçi Çıkanlar | (6,029) | (3,724) | (894) | (10,647) |
| Satılan Kredi | - | - | - | - |
| Aktiften Silinen | - | - | - | - |
| 1.Aşamaya Transfer | 3,103 | (3,038) | (65) | - |
| 2.Aşamaya Transfer | (1,153) | 1,159 | (6) | - |
| 3.Aşamaya Transfer | (4) | (638) | 642 | - |
| Kur Farkı | 160 | 198 | 552 | 910 |
| **Dönem Sonu Karşılık** | **3,932** | **2,433** | **3,402** | **9,767** |

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 4,439 TL, taahhütler için ise 1,436 TL olmak üzere toplam 5,875 TL (31 Aralık 2025: gayrinakdi krediler 5,482 TL, taahhütler 916 TL olmak üzere toplam 6,398 TL) tutarında bakiye bulunmakta olup, gayrinakdi krediler için 2,415 TL, taahhütler için ise 306 TL olmak üzere toplam 2,721 TL (31 Aralık 2025: gayrinakdi krediler 3,196 TL, taahhütler 189 TL olmak üzere toplam 3,385 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Nazım Hesaplar" tablosunda yer almaktadır.

#### *5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 189,172 | 168,076 |
| *Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli* | 24,787 | 27,702 |
| *Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli* | 164,385 | 140,374 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 877,986 | 689,908 |
| **Toplam** | **1,067,158** | **857,984** |

#### *5.3.1.4 Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi*

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### *5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:*

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 5.4 Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.4.1 Faiz Gelirleri

#### *5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)*

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden Alınan Faizler** | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 277,433 | 27,216 | 220,376 | 17,397 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 199,764 | 20,489 | 141,280 | 19,273 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 9,991 | 37 | 5,956 | 27 |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **487,188** | **47,742** | **367,612** | **36,697** |

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

#### *5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | 24,168 | 11 | 19,689 | - |
| Yurt İçi Bankalardan | 1,578 | 18 | 6,724 | 13 |
| Yurt Dışı Bankalardan | 174 | 3,115 | 381 | 3,348 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **25,920** | **3,144** | **26,794** | **3,361** |

#### *5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2,897 | 212 | 1,021 | 174 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 33,919 | 2,845 | 23,598 | 2,397 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 30,782 | 3,339 | 32,198 | 3,098 |
| **Toplam** | **67,598** | **6,396** | **56,817** | **5,669** |

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %29 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Eylül 2026 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 751 TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

#### *5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 1,239 | 2,634 |

## 5.4.2 Faiz Giderleri

### *5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)*

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Bankalara** | **5,691** | **3,361** | **2,905** | **2,191** |
| T.C. Merkez Bankasına | 319 | - | 338 | - |
| Yurt İçi Bankalara | 1,676 | 714 | 1,016 | 597 |
| Yurt Dışı Bankalara | 2,419 | 2,611 | 1,551 | 1,594 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | 1,277 | 36 | - | - |
| **Diğer Kuruluşlara** | **596** | **3,481** | **-** | **3,759** |
| **Toplam** | **6,287** | **6,842** | **2,905** | **5,950** |

(*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

### *5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 797 | 479 |

### *5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

| | *Cari Dönem* | | *Önceki Dönem* | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 257 | 15,208 | 199 | 7,585 |

### *5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi*

| *Cari Dönem* | **Vadesiz Mevduat** | **Vadeli Mevduat** | | | | | | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-6 Ay** | **6-12 Ay** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | |
| ***Türk Parası*** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 6 | 1,549 | - | - | - | - | - | 1,555 |
| Tasarruf Mevduatı | 17 | 7,264 | 188,897 | 23,291 | 9,115 | 5,788 | - | 234,372 |
| Resmi Mevduat | - | 217 | 73 | - | - | 1 | - | 291 |
| Ticari Mevduat | 1 | 62,134 | 42,428 | 25,649 | 22,104 | 19,573 | - | 171,889 |
| Diğer Mevduat | - | 812 | 4,966 | 1,599 | 2,371 | 3,348 | - | 13,096 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **24** | **71,976** | **236,364** | **50,539** | **33,590** | **28,710** | **-** | **421,203** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| DTH | 3,036 | 2,556 | 3,089 | 827 | 1,425 | 783 | - | 11,716 |
| Bankalar Mevduatı | 10 | 9 | - | - | - | - | - | 19 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | 2 | - | 2 |
| **Toplam** | **3,046** | **2,565** | **3,089** | **827** | **1,425** | **785** | **-** | **11,737** |
| **Genel Toplam** | **3,070** | **74,541** | **239,453** | **51,366** | **35,015** | **29,495** | **-** | **432,940** |

| *Önceki Dönem* | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | |
| ***Türk Parası*** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 4 | 7,403 | - | - | - | - | - | 7,407 |
| Tasarruf Mevduatı | 14 | 4,007 | 169,006 | 40,127 | 9,795 | 7,442 | - | 230,391 |
| Resmi Mevduat | - | 187 | 79 | - | - | 1 | - | 267 |
| Ticari Mevduat | 1 | 49,491 | 33,528 | 12,130 | 15,310 | 2,313 | - | 112,773 |
| Diğer Mevduat | - | 671 | 3,135 | 478 | 1,290 | 4,878 | - | 10,452 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **19** | **61,759** | **205,748** | **52,735** | **26,395** | **14,634** | **-** | **361,290** |
| ***Yabancı Para*** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| DTH | 1,206 | 2,346 | 2,118 | 682 | 701 | 455 | - | 7,508 |
| Bankalar Mevduatı | 14 | 123 | 1 | - | - | - | - | 138 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | 1 | - | 1 | 3 | - | 5 |
| **Toplam** | **1,220** | **2,469** | **2,120** | **682** | **702** | **458** | **-** | **7,651** |
| **Genel Toplam** | **1,239** | **64,228** | **207,868** | **53,417** | **27,097** | **15,092** | **-** | **368,941** |

#### *5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler*

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### *5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### *5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler*

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| **Kar** | **1,241,455** | **680,862** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 9,716 | 5,416 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 70,202 | 50,413 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 1,161,537 | 625,033 |
| **Zarar (-)** | **1,269,157** | **681,272** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 6,478 | 4,423 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 117,736 | 60,676 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 1,144,943 | 616,173 |
| **Toplam** | **(27,702)** | **(410)** |

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 23,113 TL'si (30 Eylül 2025: 21,539 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 13,003 TL'si (30 Eylül 2025: 17,384 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

### 5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda ayrılan beklenen zarar karşılıkları yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| **Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali** | **31,780** | **32,351** |
| 1.Aşama Karşılık Giderleri İptali | 8,655 | 10,805 |
| 2.Aşama Karşılık Giderleri İptali | 7,775 | 11,393 |
| 3.Aşama Karşılık Giderleri İptali | 10,276 | 6,148 |
| Diğer(*) | 5,074 | 4,005 |
| **Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler** | **1,206** | **1,274** |
| **Diğer(**)** | **20,744** | **16,749** |
| **Toplam** | **53,730** | **50,374** |

(*) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen donuk alacaklardan 2,690 TL (30 Eylül 2025: 2,390 TL) tahsilat sağlanmıştır.

(**) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 19,642 TL (30 Eylül 2025: 14,952 TL) tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

### 5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| **Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları** | **90,528** | **57,251** |
| *12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)* | *12,643* | *8,831* |
| *Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci Aşama)* | *20,494* | *15,320* |
| *Temerrüt (Üçüncü Aşama)* | *57,391* | *33,100* |
| **Diğer Karşılık Giderleri** | **1,962** | **256** |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | 80 | - |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar* | *80* | - |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar* | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| *İştirakler* | - | - |
| *Bağlı Ortaklıklar* | - | - |
| *Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)* | - | - |
| Diğer | 1,882 | 256 |
| **Toplam** | **92,490** | **57,507** |

### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 1,230 | 912 |
| Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 2,852 | 2,241 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1,475 | 1,169 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 19 | - |
| Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri | 1,698 | 925 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 72,540 | 53,715 |
| *Kiralama Giderleri* (*) | *944* | *622* |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | *946* | *645* |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | *4,797* | *4,672* |
| *Diğer Giderler* | *65,853* | *47,776* |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 2,066 | 800 |
| Diğer (**) | 24,563 | 19,480 |
| **Toplam** | **106,443** | **79,242** |

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.
(**) Cari dönemde 5,069 TL (30 Eylül 2025: 3,761 TL) tutarındaki mevduat sigorta prim gideri ve 8,198 TL (30 Eylül 2025: 7,430 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dâhildir.

### 5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2026 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 43,178 TL (30 Eylül 2025: 27,156 TL) tutarında cari vergi gideri ile 2,944 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2025: 1,529 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

Grubun durdurulan faaliyetlerinden 30 Eylül 2026 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 293 TL (30 Eylül 2025: 189 TL) tutarında cari vergi gideri ile 10 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2025: 1 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtılmıştır.

*Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler*

| **Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri** | *Cari Dönem* | *Önceki Dönem* |
|---|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) | (7,062) | (4,950) |
| İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-) | 2,003 | 1,658 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-) | 2,984 | 5,176 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+) | (869) | (355) |
| **Toplam** | **(2,944)** | **1,529** |

*Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri*

| **Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri** | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** |
|---|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net) | (5,059) | (3,292) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net) | 2,115 | 4,821 |
| Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net) | - | - |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net) | - | - |
| **Toplam** | **(2,944)** | **1,529** |

### 5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklama

#### *5.4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı*

Bulunmamaktadır.

#### *5.4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama*

Bulunmamaktadır.

#### *5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar*

| | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** |
|---|---|---|
| Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar) | 1,568 | 1,056 |

### 5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Konsolide gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" ve "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıkları altındaki diğer kalemleri temel olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetleri ile ilgili ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

## 5.5 Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 5.7 Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### 5.7.1 Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuyla işlemler

#### *5.7.1.1 Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar*

***Cari dönem***

| **Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar** | | **Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| Dönem Başı Bakiyesi | 22,063 | 1,156 | 1,194 | 4,947 | 151 | 54 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 29,152 | 1,089 | 829 | 19,203 | 224 | 678 |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri** | **1,239** | - | **34** | - | **11** | - |

***Önceki dönem***

| **Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar** | | **Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| Dönem Başı Bakiyesi | 15,783 | 753 | 257 | 4,005 | 300 | 22 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 22,063 | 1,156 | 1,194 | 4,947 | 151 | 54 |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri** | **2,677** | - | **12** | - | **14** | - |

#### *5.7.1.2 Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler*

| **Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar** | | **Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Mevduat** | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** |
| Dönem Başı Bakiyesi | 1,407 | 814 | 11 | 69 | 15,229 | 18,390 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 4,675 | 1,407 | 539 | 11 | 13,724 | 15,229 |
| **Mevduat Faiz Gideri** | **797** | **479** | **1** | **4** | **3,549** | **5,565** |

#### *5.7.1.3 Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler*

| **Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar** | | **Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** | ***Cari Dönem*** | ***Önceki Dönem*** |
| **Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler** | | | | | | |
| Dönem Başı | 11,622 | 11,210 | 105,338 | 149,843 | - | 429 |
| Dönem Sonu | 10,813 | 11,622 | 295,769 | 105,338 | - | - |
| **Toplam Kar/(Zarar)** | **64** | **(446)** | **213** | **(265)** | **(7)** | **6** |
| **Riskten Korunma Amaçlı İşlemler** | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Kar/(Zarar)** | - | - | - | **1** | - | - |

### 5.7.2 Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

#### *5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dâhil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri*

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Ana Otaklık Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

#### *5.7.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları*

Risk grubunun nakdi kredileri 5,202 TL (31 Aralık 2025: 4,485 TL) Ana Ortaklık Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.16'sı (31 Aralık 2025: %0.17), konsolide aktif toplamının %0.09'udur (31 Aralık 2025: %0.10). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 30,205 TL (31 Aralık 2025: 23,409 TL), konsolide aktif toplamının %0.54'üdür (31 Aralık 2025: %0.51). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 20,970 TL (31 Aralık 2025: 6,158 TL), Ana Ortaklık Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %1.96'sıdır (31 Aralık 2025: %0.70). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 18,938 TL (31 Aralık 2025: 16,648 TL), Ana Ortaklık Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.52'sini (31 Aralık 2025: %0.53) oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 15 TL kira geliri (30 Eylül 2025: 7 TL) yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 154 TL (30 Eylül 2025: 94 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 77 TL (30 Eylül 2025: 41 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 693 TL (30 Eylül 2025: 555 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ayrılanlara ilişkin ödemeler dâhil olmak üzere kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 995 TL'dir (30 Eylül 2025: 803 TL).

#### *5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında benzer yapıdaki kalemlerin toplamı*

Bulunmamaktadır.

#### *5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

Bulunmamaktadır.

#### *5.7.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dâhil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler*

Ana Ortaklık Banka ile konsolidasyon kapsamındaki Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ ve Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği, tüm Banka şubeleri sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

## 5.8 Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 5.9 Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

## 5.10 Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar

### 5.10.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler

#### *5.10.1.1 Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri*

**MOODY'S *(Temmuz 2026)***

| | |
|---|---|
| Görünüm | Stabil |
| Uzun Vadeli YP Mevduat | Ba2 (Stabil) |
| Uzun Vadeli TL Mevduat | Ba2 (Stabil) |
| Kısa Vadeli YP Mevduat | Not Prime |
| Kısa Vadeli TL Mevduat | Not Prime |
| Temel Kredi Değerlendirmesi | ba3 |
| Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi | Ba2 |
| Teminatsız Borçlanma Notu (YP) | B1 (hyb) |
| Teminatsız Borçlanma Notu (Medium-Term Note Program) | (P) Ba2 |
| Uzun Vadeli Ulusal Not | Aaa.tr |
| Kısa Vadeli Ulusal Not | TR-1 |

**FITCH RATINGS *(Nisan 2026)***

| | |
|---|---|
| Uzun Vadeli YP | BB- / Stabil Görünüm |
| Kısa Vadeli YP | B |
| Uzun Vadeli TL | BB- / Stabil Görünüm |
| Kısa Vadeli TL | B |
| Finansal Kapasite Notu | bb- |
| Ana Hissedar Destek Notu | bb- |
| Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller | BB- |
| Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller | B |
| Sermaye Benzeri Tahviller | B+ |

**JCR EURASIA RATINGS *(Eylül 2026)***

| | |
|---|---|
| Uzun Vadeli Ulusal | AAA (tr) / Stabil Görünüm |
| Kısa Vadeli Ulusal | J1 + (tr) / Stabil Görünüm |
| Uzun Vadeli Uluslararası YP | BBB- / Stabil Görünüm |
| Uzun Vadeli Uluslararası TL | BBB / Stabil Görünüm |

### *5.10.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri*

**MOODY'S *(Ekim 2025)* *(*)***

| | |
|---|---|
| Uzun Vadeli YP Mevduat | Baa1 |
| Kısa Vadeli YP Mevduat | P-2 |
| Temel Kredi Değerlendirmesi | ba1 |
| Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi | baa3 |
| Görünüm | Pozitif |
| Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi | A3(cr) |
| Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi | P-2(cr) |
| Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi | A3 |
| Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi | P-2 |

*(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.*

### *5.10.1.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri*

**FITCH RATINGS *(Nisan 2026)* *(*)***

| | |
|---|---|
| **Yabancı Para** | |
| Uzun Vadeli | BB- |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Stabil |
| **Türk Parası** | |
| Uzun Vadeli | BB- |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Stabil |
| **Ulusal** | AA (tur) |
| Görünüm | Stabil |
| Destek | - |
| Hissedar desteği | bb- |

*(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.*

### *5.10.1.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri*

**FITCH RATINGS *(Nisan 2026)* *(*)***

| | |
|---|---|
| **Yabancı Para** | |
| Uzun Vadeli | BB- |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Stabil |
| **Türk Parası** | |
| Uzun Vadeli | BB- |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Stabil |
| **Ulusal** | AA (tur) |
| Görünüm | Stabil |
| Destek | - |
| Hissedar desteği | bb- |

*(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.*

#### *5.10.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nn uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri*

**JCR EURASIA RATINGS *(Mayıs 2026)* (*)**

| | |
|---|---|
| Uzun Vadeli Uluslararası YP | BB |
| Uzun Vadeli Uluslararası TL | BB |
| Kısa Vadeli Ulusal | J1+(tr) (Stabil) |
| Uzun Vadeli Ulusal | AAA (tr) (Stabil) |

*(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.*

### 5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

31 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2025 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

| **2025 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU** | |
|---|---|
| **2025 Yılı Karı** | **110,605** |
| A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5 | - |
| | |
| Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar | (26) |
| | |
| B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5 | (210) |
| C- Olağanüstü Yedek Akçe %5 | (5,520) |
| D- Ortaklara İkinci Kar Payı | (21,911) |
| E- Olağanüstü Yedek Akçe | (80,747) |
| F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2) | (2,191) |

### 5.10.3 Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# 6 Sınırlı denetim raporu

## 6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30 Eylül 2026 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 28 Ekim 2026 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

## 6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

# 7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

(Bu bölümde yer verilen tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL cinsinden ifade edilmiştir.)

## 7.1 Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri

**Türkiye Garanti Bankası A.Ş**., 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide finansal tablolarına göre, yılın ilk 9 ayında, **net kârı** 98,2 milyar TL oldu. **Aktif büyüklüğü** 5,6 trilyon TL seviyesinde gerçekleşirken, ekonomiye **nakdi ve gayri nakdi krediler** aracılığıyla sağladığı destek ise 4,2 trilyon TL oldu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti BBVA'nın fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı %65.1 ile müşteri mevduatları oluşturmaya devam etti. Müşteri mevduat tabanı yılın ilk 9 ayında %15.5 büyüme ile 3,6 trilyon TL oldu. Güçlü sermaye odağını koruyan Bankanın **sermaye yeterlilik oranı** %16.1, **özkaynak kârlılığı** %27.5, **aktif kârlılığı** ise %2.6 seviyelerinde gerçekleşti.

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen:**
"2026 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomi, jeopolitik risklerin, uluslararası ticaretteki belirsizliklerin ve para politikalarına ilişkin farklılaşan beklentilerin etkisi altında seyrini sürdürdü. Türkiye'de ise enflasyonla mücadele kapsamında sürdürülen sıkı para politikası, makroekonomik dengelenme sürecinin temel belirleyicisi olmaya devam etti. Yılın üçüncü çeyreğinin ikinci yarısından itibaren fonlama maliyetlerinde gözlenen iyileşme, bankacılık sektörünün kârlılık görünümünü destekledi.

Garanti BBVA olarak, bu çeyrekte de, güçlü sermaye yapımız, sağlam bilanço yönetimimiz ve değişen koşullara hızlı uyum sağlama kabiliyetimiz sayesinde başarılı finansal performansımızı sürdürdük. Müşteri odaklı ve kredi öncelikli büyüme stratejimiz doğrultusunda reel ekonomiye sağladığımız desteği artırırken, Türk lirası kredilerdeki liderliğimizi daha da pekiştirdik. Çeşitlendirilmiş gelir yapımız ve disiplinli yönetim anlayışımızın katkısıyla özkaynak kârlılığımız %27,5 seviyesinde gerçekleşti.

Finansal performansımızın temelinde yer alan müşterilerimizle kurduğumuz uzun soluklu ve güvene dayalı ilişkiler, büyümemizi desteklemeye devam etti. Son bir yılda 2,3 milyon yeni müşterinin katılımıyla 31,8 milyona ulaşan müşteri tabanımız, bankamıza duyulan güvenin ve güçlü müşteri değer önerimizin en somut göstergelerinden biri oldu.

Finansal başarılarımızın yanı sıra, sürdürülebilirliği uzun vadeli stratejimizin temel unsurlarından biri olarak konumlandırmaya devam ediyoruz. Türkiye'nin Kasım ayında ev sahipliği yapacağı Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği Konferansı COP31'i, ülkemizin sürdürülebilir dönüşümünü hızlandırmak, yeni yatırım fırsatları yaratmak ve uluslararası iş birliklerini güçlendirmek açısından önemli bir dönüm noktası olarak görüyoruz. Garanti BBVA olarak, BBVA ile birlikte COP31'in Küresel Bankacılık Partneri olmaktan gurur duyuyoruz. Bu önemli sorumlulukla, sürdürülebilir finansman alanındaki birikimimizi, güçlü müşteri ilişkilerimizi ve BBVA Grubu'nun uluslararası deneyimini bir araya getirerek iklim hedeflerinin somut yatırımlara ve kalıcı ekonomik değere dönüşmesine katkı sağlamayı hedefliyoruz.

Güçlü finansal yapımız ve uzun vadeli stratejik önceliklerimiz doğrultusunda ülkemiz ekonomisine katkı sunmaya ve tüm paydaşlarımız için sürdürülebilir değer yaratmaya devam edeceğiz. Bu süreçte emeği geçen tüm çalışma arkadaşlarımıza, müşterilerimize ve paydaşlarımıza teşekkür ediyorum."

**Konuya ilişkin değerlendirmelerde bulunan Garanti BBVA Genel Müdürü Mahmut Akten şunları söyledi:** "Yılın üçüncü çeyreğinde, dezenflasyon hedefi doğrultusunda sürdürülen sıkı para politikası ve makro ihtiyati düzenlemeler bankacılık sektörünün faaliyet ortamında belirleyici olmaya devam etti. Bununla birlikte, çeyreğin ikinci yarısından itibaren fonlama maliyetlerinde gözlenen gerileme, sektörün kârlılık görünümünü olumlu yönde etkiledi. Küresel gelişmelerin ekonomik görünüm üzerindeki etkilerinin sürdüğü bu dönemde, faiz ve fonlama koşullarındaki değişim, etkin fiyatlama ve bilanço yönetiminin önemini bir kez daha ortaya koydu."

**Akten, bankanın 3. çeyrek performansını şu sözlerle değerlendirdi:** "Fonlama maliyetlerindeki gerileme ve etkin bilanço yönetimimizin katkısıyla net faiz marjımızda belirgin bir iyileşme kaydederken, kârlılığımızı artırmaya devam ettik. Müşteri odaklı ve kredi öncelikli büyüme stratejimiz doğrultusunda, Türk lirası kredilerdeki liderliğimizi farklı segmentlerde elde ettiğimiz pazar payı kazanımlarıyla daha da güçlendirdik. Fonlama tarafında ise müşterilerimizle kurduğumuz uzun vadeli ilişkiler sayesinde geniş ve tabana yaygın mevduat yapımızı korurken, sermaye benzeri kredi ihracı ile finansman kanallarımızı çeşitlendirdik. 125 milyon dolar tutarındaki sürdürülebilir sermaye benzeri tahvil ihracımız ile sağladığımız kaynak, mikro işletmeler ve KOBİ'lerin yeşil yatırımlarına ve kadın girişimcilerin finansmana erişimine yönlendirilecek."

**Garanti BBVA'nın sürdürülebilir finansman alanındaki önceliklerine ve COP31 kapsamında üstlendiği role dikkat çeken Akten, sözlerine şöyle devam etti:** "Garanti BBVA olarak 2018–2029 dönemi için belirlediğimiz 3,5 trilyon TL sürdürülebilir finansman hedefimiz kapsamında, 2026'nın ilk dokuz ayında 1,9 trilyon TL finansman sağladık. Enerji ve sanayiden kaynak verimliliğine kadar farklı alanlarda müşterilerimizin dönüşüm yatırımlarını destekleyerek Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine ve uluslararası rekabet gücüne katkı sağlamaya devam ediyoruz.

Bu doğrultuda, Türkiye'nin ev sahipliğinde Antalya'da düzenlenecek COP31'i ülkemizin sürdürülebilir dönüşümünü hızlandırmak açısından önemli bir fırsat olarak görüyoruz. BBVA ile birlikte üstlendiğimiz Küresel Bankacılık Partnerliği sayesinde, Türkiye'nin dönüşüm potansiyelini uluslararası sermaye, deneyim ve yeni finansman imkanlarıyla buluşturmaya katkı sağlamayı hedefliyoruz."

**Akten, sözlerini şu şekilde tamamladı:** "Garanti BBVA olarak güçlü finansal yapımızı, müşteri odaklı iş modelimiz ve teknolojik yetkinliklerimizle birleştirerek sürdürülebilir büyüme stratejimiz doğrultusunda ilerliyoruz. Bu başarıda emeği geçen tüm çalışma arkadaşlarıma ve bize güvenen tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyorum."

*Garanti BBVA'nın BDDK konsolide finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumlarına Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinden (www.garantibbvayatirimciiliskileri.com) ulaşabilirsiniz.*

### 7.1.1 Özet Konsolide Finansal Göstergeleri

| **Başlıca Bilanço Kalemleri (Milyon TL)** | **Cari Dönem 30.09.2026** | **Önceki Dönem 31.12.2025** | **Değişim** %Δ |
|---|---|---|---|
| Toplam Aktifler | 5,580,827 | 4,547,774 | %22.72 |
| Krediler* | 3,246,725 | 2,715,712 | %19.55 |
| *-Canlı Krediler* | 3,118,644 | 2,631,873 | *%18.50* |
| *-Takipteki Krediler* | 128,081 | 83,839 | *%52.77* |
| Müşteri Mevduatları | 3,630,712 | 3,143,897 | %15.48 |
| Özsermaye | 522,661 | 446,636 | %17.02 |

**Finansal Kiralama ve Faktoring alacaklarını içermemektedir.*

| **Başlıca Gelir Kalemleri (Milyon TL)** | **Cari Dönem 30.09.2026** | **Önceki Dönem 30.09.2025** | **Değişim** %Δ |
|---|---|---|---|
| Net Faiz Geliri | 226,039 | 133,992 | %68.70 |
| Operasyonel Giderler | 166,992 | 120,814 | %38.22 |
| *-Personel Giderleri* | 60,549 | 41,572 | *%45.65* |
| *-Diğer Faaliyet Giderleri* | 106,443 | 79,242 | *%34.33* |
| Net Ücret ve Komisyonlar | 141,161 | 103,949 | %35.80 |
| Net Kar | 98,191 | 84,474 | %16.24 |

| **Başlıca Finansal Rasyolar** | **Cari Dönem 30.09.2026** | **Önceki Dönem 31.12.2025** | **Değişim** Δ bp |
|---|---|---|---|
| Canlı Krediler/Toplam Aktifler | %55.9 | %57.9 | (199) |
| Mevduat/Toplam Aktifler | %65.1 | %69.1 | (407) |
| Özsermaye Karlılığı | %27.5 | %29.1 | (163) |
| Aktif Karlılığı | %2.6 | %2.9 | (31) |
| Takipteki Kredi Oranı | %3.9 | %3.1 | 79 |
| Sermaye Yeterlilik Oranı* | %16.1 | %17.5 | (138) |

** 2025 Sermaye Yeterlilik Oranı BDDK'nın geçici önlemleri hariç verilmiştir.*

| **Pazar Payları*** | **Cari Dönem 30.09.2026** | **Önceki Dönem 31.12.2025** | **Değişim** Δ bp |
|---|---|---|---|
| Canlı Krediler | %11.3 | %11.3 | (1) |
| TL Canlı Krediler | %12.9 | %12.7 | 16 |
| YP Canlı Krediler | %8.2 | %8.7 | (56) |
| Müşteri Mevduatları | %10.6 | %10.4 | 19 |
| TL Müşteri Mevduatları | %10.7 | %10.5 | 15 |
| YP Müşteri Mevduatları | %10.5 | %10.4 | 9 |

**Pazar Payları, karşılaştırılabilir olması için konsolide olmayan finansallar üzerinden hesaplanmıştır*

| **Sayılarla Garanti BBVA** | **Cari Dönem 30.09.2026** | **Önceki Dönem 31.12.2025** | **Değişim** %Δ |
|---|---|---|---|
| Şube Ağı | 793 | 795 | %(0.25) |
| Çalışan Sayısı* | 23,097 | 23,311 | %(0.92) |
| ATM | 6,593 | 6,558 | %0.53 |
| POS** | 1,009,456 | 870,653 | %15.94 |
| Toplam Müşteri Sayısı | 31,773 | 30,142 | %5.41 |
| Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı *** | 18,878 | 18,041 | %4.64 |
| Kredi Kartı Müşteri Sayısı | 14,313 | 13,227 | %8.21 |

**Çalışan sayısı iştirakler dahildir*

***Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.*

****Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısı*

## 7.2 01.01.2026-30.09.2026 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

## 7.3 01.01.2026-30.09.2026 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

Garanti BBVA yıllık faaliyet raporu, olağan genel kurul toplantısı ile ilgili dokümanlar, yönetim kurulu ve üst yönetim hakkında bilgiler, derecelendirme notları, ilgili dönemde meydana gelen önemli gelişmelere ait açıklamalar ve diğer hususlar kamuya duyurulmuş, Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu özel durum açıklamaları ve duyuruların tümü www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresinde paylaşılmaktadır.

## 7.4 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 30 Eylül 2026 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti BBVA'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA son beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2025 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir,https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/images/pdf/GarantiBBVA-2025-Entegre-Faaliyet-Raporu.pdf linkinden ulaşabilirsiniz.

## 7.5 Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler ve toplantılara katılımları hakkında bilgilere www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan Komiteler bölümünden ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'na www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan Kurumsal Yönetim bölümünden ulaşabilirsiniz.

## 7.6 Geleceğe yönelik beklentiler

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş. 2026 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan ilgili sunuma Faaliyet Planı Sunumları bölümünden ulaşabilirsiniz.