Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2026
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
108 sayfa konsolide finansal tablolar ve
dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Kasım 2026

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri, 34330, Levent/İstanbul
Telefon: 0212 316 00 00
Faks: 0212 316 09 00
İnternet Sayfası Adresi: www.isbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: musteri.iliskileri@isbank.com.tr

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

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

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık, iştirak, birlikte kontrol edilen ortaklık ve yapılandırılmış işletmeler aşağıdadır:

BAĞLI ORTAKLIKLAR		**İŞTİRAKLER**
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	İŞBANK AG	ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	JOINT STOCK COMPANY ISBANK GEORGIA	
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	JOINT STOCK COMPANY İŞBANK	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR**
İŞ FAKTORİNG A.Ş.	LEVENT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	MAXIS INVESTMENTS LTD.	MOKA UNITED ÖDEME HİZMETLERİ VE
İŞ FUND GP S.À R.L	MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	MİLLÎ REASÜRANS T.A.Ş.	
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	**YAPILANDIRILMIŞ İŞLETMELER**
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	TIB DIVERSIFIED PAYMENT RIGHTS
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	FINANCE COMPANY
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.	

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, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, 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.

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

Hamide Esma Uygun Çelikten
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Şebnem Aydın
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Bahattin Özarslantürk
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

Hürdoğan Irmak
Finansal Yönetim
Bölüm Müdürü

Mehmet Türk
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

H. Cahit Çınar
Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Ünvan: Nilgün Yosef Osman/Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölüm Müdürü
Telefon: +90 212 316 16 02
Faks: +90 212 316 08 40
Elektronik Posta Adresi: Nilgun.Osman@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama	1
IV.	Ana Ortaklık Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama	2
V.	Ana Ortaklık Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	2
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	5
VIII.	Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar	5

İKİNCİ BÖLÜM
Ana Ortaklık Bankanın Konsolide Finansal Tabloları

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar	6
II.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler	7
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	8
IV.	Gelir Tablosu	9
V.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	10
VI.	Özkaynak Değişim Tablosu	11
VII.	Nakit Akış Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	14
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	15
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	16
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	17
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	17
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	17
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	19
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	21
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	21
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	22
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	23
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	23
XVI.	Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	23
XVII.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	23
XVIII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	24
XIX.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	24
XX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	24
XXI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	26
XXII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	29
XXIII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	30
XXIV.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	30
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	30
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	30
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	31
II.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	40
III.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	42
IV.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	46
V.	Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	47
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	56
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	57
VIII.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	58

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	60
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	79
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	87
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	89
V.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	94
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	96

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	97

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	99
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	99

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel Bilgiler	100
II.	Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış	101
III.	Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler	102
IV.	Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler	105
V.	İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	105
VI.	Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	106
VII.	Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	106
VIII.	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	106
IX.	Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	107
X.	Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	107
XI.	Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	107
XII.	Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler	107
XIII.	Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler	108
XIV.	Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler	108
XV.	01.07.2026–30.09.2026 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler	108

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka"), 26.08.1924 tarihinde, her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmek, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek amacıyla kurulmuştur. Bankanın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Ana Ortaklık Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30.09.2026 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin,

- %38,66'sına Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı sahiptir (31.12.2025: %38,66).

- %28,09'u Atatürk'e ait hisseler olup Atatürk'ün vasiyeti gereğince Cumhuriyet Halk Partisi (CHP) tarafından temsil edilmektedir (31.12.2025: %28,09). Bu hisselerin temettü gelirleri yine Atatürk'ün vasiyeti gereğince Türk Dil Kurumu ve Türk Tarih Kurumuna bırakılmış olduğundan, temettü ödemeleri vasiyetname hükümleri ve yasal mevzuat çerçevesinde adı geçen Kurumlara yapılmaktadır.

- %33,25'lik bölümü halka açıktır (31.12.2025: %33,25).

III. Ana Ortaklık Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Yönetim Kurulu Başkanı
Bahattin Özarslantürk	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Başkanı
H. Cahit Çınar	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Recep Hakan Özyıldız	Yönetim Kurulu Üyesi
Şebnem Aydın	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Enis Belge	Yönetim Kurulu Üyesi
Prof. Dr. Recep Bildik	Yönetim Kurulu Üyesi
Hamide Esma Uygun Çelikten	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Prof. Dr. Baki İlkay Engin	Yönetim Kurulu Üyesi
Banu Öztuna	Yönetim Kurulu Üyesi
Gülbin Şahinbeyoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
H. Cahit Çınar	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Ebru Özşuca	I. Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Kuruluşlar, Kurumsal Bankacılık, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik
Ozan Gürsoy	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama ve Satış, Tarım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık
Sabri Gökmenler	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık, Veri Analitiği ve Yapay Zekâ
Suat Sözen	Genel Sekreterlik, Kurumsal İletişim, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Satın Alma
Tufan Kurbanoğlu	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Hukuk Müşavirliği, Krediler İzleme ve Takip
Mehmet Türk	Finansal Yönetim, Mali Hukuk ve Vergi Yönetimi Müşavirliği, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe
Ali Yalçın	Bireysel Bankacılık Ürün, İnsan Kaynakları Yönetimi, İşlem Bankacılığı, Kurumsal Mimari, Ticari Bankacılık Ürün, Yetenek Yönetimi
Ünal Tolga Esgin	Destek Hizmetleri, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Bankacılık Temel Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, Afet ve Olağanüstü Durum Koordinatörlüğü, Ödeme Sistemleri Operasyonları
Ozan Uyar	Kredi Stratejisi Yönetimi, Kurumsal, Perakende ve Ticari Krediler Tahsis, Proje Finansmanı
Z. Mehmet Tuğtan	Bireysel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Müşteri İlişkileri, Ödeme Sistemleri Ekosistem ve Ürün
Kenan Ayvacı	Hazine, İktisadi Araştırmalar ve Sermaye Piyasaları
Murat Doğan	İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, İştirakler

Sayın Hakan Aran, Sayın Sezgin Lüle ve Sayın Sezgin Yılmaz Bankadaki görevlerinden ayrılmış olup, Sayın Gürler Özkök ise İç Sistemler Koordinatörü olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Bankada sahip olduğu paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Ana Ortaklık Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	9.665	%38,66	9.665	
Atatürk Hisseleri (CHP)	7.023	%28,09	7.023	

V. Ana Ortaklık Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Bankanın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Bankanın Ana Sözleşmesi'nde yer verilen esaslar çerçevesinde; bireysel, ticari, kurumsal ve özel bankacılık, döviz ve para piyasaları işlemlerini, menkul kıymet işlemlerini, uluslararası bankacılık hizmetlerini ve diğer bankacılık işlemlerini gerçekleştirmeyi, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmayı ve bu gibi teşebbüslere iştirak etmeyi içermektedir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankalar, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide bazda yasal sınırlamalara esas teşkil etmek üzere, kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle Türkiye Muhasebe Standartlarını uygulayarak konsolide finansal tablo hazırlamakla yükümlü tutulmaktadır. Söz konusu Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında farklılık bulunmamaktadır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar BDDK mevzuatı gereği Bankanın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını kapsamakta olup, Bankanın cari dönem itibarıyla konsolidasyona dahil olmayan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bir bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıkları;

- ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ
- ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
- EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.
- İŞ FAKTORİNG A.Ş.
- İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
- İŞ FUND GP S.À R.L
- İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞBANK AG
- JSC ISBANK GEORGIA
- JSC İŞBANK
- LEVENT VARLIK KİRALAMA A.Ş.
- MAXIS INVESTMENTS LTD.
- MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- MİLLÎ REASÜRANS T.A.Ş.
- TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
- YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki;

- TIB DIVERSIFIED PAYMENT RIGHTS FINANCE COMPANY

"tam konsolidasyon yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Ana Ortaklık Bankanın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştiraki;

- ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklığı;

- MOKA UNITED ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.

ise konsolide finansal tablolarda "özkaynak yöntemine" göre muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlar bankacılık, sigorta ve reasürans, bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, gayrimenkul yatırımı, girişim sermayesi yatırımı, aracılık ve yatırım danışmanlığı, portföy yönetimi, varlık yönetimi ile ödeme sistemleri alanlarında hizmet vermekte olup, söz konusu ortaklıklara ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi

1925 yılında kurulmuş olan Şirketin fiili faaliyet konusu hayat dışı branşlarda sigortacılık faaliyetlerini yürütmektir. Şirketin hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

1990 yılında kurulmuş olan Şirketin merkezi İstanbul'dadır. Ferdi veya grup bireysel emeklilik ile hayat/ölüm sigortası ve bu branşlara bağlı her türlü sigortacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Şirketin katılımcılara sunduğu 44 adet bireysel emeklilik yatırım fonu mevcuttur. Şirketin hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Efes Varlık Yönetim A.Ş.

Şubat 2011'de kurulan Şirketin faaliyet konusu mevduat ve katılım bankaları ile diğer mali kuruluşların alacakları ile diğer varlıklarını satın almak ve satmaktır.

İş Faktoring A.Ş.

1993 yılından bu yana faktoring sektöründe faaliyet gösteren Şirketin faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı faktoring işlemleridir.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

Şirketin ana faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak olup, kiralama faaliyetlerine 1988 yılı itibarıyla başlamıştır. Şirket hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Fund GP S.à r.l

Lüksemburg merkezli Şirket, Mart 2026'da fon yönetimi konusunda faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur.

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1999 yılından itibaren gayrimenkul yatırım ortaklığı olarak sektörde yerini alan Şirketin temel amaç ve faaliyet konusu gayrimenkuller, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçları, gayrimenkul projeleri ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirketin hisse senetleri kuruluşundan bu yana Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2000 yılında girişim sermayesi faaliyetlerine başlayan şirketin amacı Türkiye'de kurulmuş ve kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Şirketin hisse senetleri 2004 yılından itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Portföy Yönetimi A.Ş.

2000 yılında kurulan ve Sermaye Piyasası Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren İş Portföy Yönetimi A.Ş.; yatırım fonlarının kuruluşunu gerçekleştirmekte, bireysel ve kurumsal yatırımcılara portföy yönetimi hizmeti sunmakta, emeklilik fonlarını yönetmekte ve yatırım danışmanlığı hizmeti sunmaktadır.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ana faaliyet alanı aracılık, kurumsal finansman, yatırım danışmanlığı, özel portföy yönetim hizmetlerinden oluşmaktadır. Şirketin hisse senetleri Mayıs 2007'den itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1995 yılında İstanbul'da kurulan Şirketin amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak olup fiili faaliyet konusu portföy işletmeciliğidir. Şirketin hisse senetleri Nisan 1996'dan itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İşbank AG

Bankanın Avrupa'daki bankacılık işlemlerini yürütmek üzere kurulmuştur. İşbank AG'nin Almanya'da 8 ve Hollanda'da 1 tane olmak üzere toplam 9 şubesi bulunmaktadır.

JSC Isbank Georgia

2015 yılının üçüncü çeyreğinde Gürcistan'da kurulmuş olan Banka ağırlıklı olarak mevduat, kredi ve döviz işlemleri olmak üzere bankacılık faaliyetlerini yerine getirmektedir. Ana Ortaklık Bankanın yurt dışı örgütlenmesi kapsamında Tiflis'teki Genel Müdürlük ile 2014 yılında Tiflis'te açmış olduğu şubesinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

JSC İşbank

2011 yılında satın alınan Moskova merkezli Banka, Moskova Şubesi, St. Petersburg ve Kazan'daki temsilcilikleri ile kurumsal bankacılık, bireysel mevduat, hazine işlemleri ve dış ticaret finansmanı alanlarında bankacılık faaliyetlerini yürütmektedir.

Levent Varlık Kiralama A.Ş.

Kasım 2023'te kurulan Şirketin ana faaliyet konusu Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde kira sertifikası ihraç etmektir.

Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.

Kasım 2017'de kurulan Şirketin faaliyet konusu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde girişim sermayesi yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

Maxis Investments Ltd.

2005 yılında İngiltere'de kurulmuş olan Şirketin amacı yurt dışı sermaye piyasalarında faaliyetlerde bulunmaktır.

Millî Reasürans T.A.Ş.

1929'da kurulmuş olan Şirketin faaliyet konusu, yurt içi ve yurt dışı reasürans ve retrosesyon işleri yapmaktır. Singapur'da 1 şubesi bulunmaktadır.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2006 yılında kurulan Şirketin ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, bunu geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirketin hisse senetleri 2010 yılının Nisan ayından itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Türkiye'nin ilk özel kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB), sanayi başta olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişim yatırımlarını desteklemek ve yerli ve yabancı sermayenin Türk firmalarına iştirak etmesine yardımcı olmak amacıyla kurulmuştur. Banka hisseleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.

1976 yılında kurulan Şirketin amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır.

Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

Eylül 2019'da kurulmuş olan Şirketin ana faaliyet konusu Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmektir.

VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

VIII. Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar

Ana Ortaklık Bankanın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikaları da içeren bir Bilgilendirme Politikası bulunmaktadır. Yönetim Kurulunca kabul edilen Bilgilendirme Politikası'na Bankanın internet sitesinden ulaşılabilmektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**969.622**	**1.047.209**	**2.016.831**	**788.748**	**996.685**	**1.785.433**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**504.673**	**707.295**	**1.211.968**	**394.841**	**681.397**	**1.076.238**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	381.093	588.832	969.925	346.704	535.874	882.578
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	55.165	118.714	173.879	36.644	146.006	182.650
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		68.607	0	68.607	11.591	0	11.591
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		192	251	443	98	483	581
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**74.093**	**53.718**	**127.811**	**61.235**	**52.967**	**114.202**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.640	48.989	51.629	2.967	48.131	51.098
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.003	300	4.303	2.470	272	2.742
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		67.450	4.429	71.879	55.798	4.564	60.362
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d	**386.211**	**258.298**	**644.509**	**330.574**	**242.116**	**572.690**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		381.789	228.581	610.370	326.223	218.984	545.207
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2.113	6.845	8.958	1.386	5.802	7.188
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		2.309	22.872	25.181	2.965	17.330	20.295
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c-i	**4.645**	**27.898**	**32.543**	**2.098**	**20.205**	**22.303**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		4.645	27.898	32.543	2.098	20.205	22.303
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2.115.335**	**1.406.574**	**3.521.909**	**1.795.968**	**1.194.888**	**2.990.856**
2.1	**Krediler**	V-I-e	**1.908.545**	**1.325.474**	**3.234.019**	**1.595.439**	**1.121.552**	**2.716.991**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	V-I-ı	**13.725**	**53.217**	**66.942**	**8.381**	**44.551**	**52.932**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**46.352**	**10.014**	**56.366**	**28.335**	**9.240**	**37.575**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	V-I-f	**256.604**	**49.851**	**306.455**	**240.129**	**45.760**	**285.889**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		254.233	31.514	285.747	237.203	27.824	265.027
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		2.371	18.337	20.708	2.926	17.936	20.862
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**109.891**	**31.982**	**141.873**	**76.316**	**26.215**	**102.531**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-l	**150**	**6**	**156**	**98**	**23**	**121**
3.1	Satış Amaçlı		150	6	156	98	23	121
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**167.499**	**0**	**167.499**	**152.344**	**0**	**152.344**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-g	**1.761**	**0**	**1.761**	**1.352**	**0**	**1.352**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		1.246	0	1.246	1.102	0	1.102
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		515	0	515	250	0	250
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-ğ	**161.545**	**0**	**161.545**	**146.825**	**0**	**146.825**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		161.545	0	161.545	146.825	0	146.825
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	V-I-h	**4.193**	**0**	**4.193**	**4.167**	**0**	**4.167**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		4.091	0	4.091	4.051	0	4.051
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		102	0	102	116	0	116
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**111.364**	**865**	**112.229**	**96.991**	**702**	**97.693**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**26.626**	**168**	**26.794**	**19.882**	**193**	**20.075**
6.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		26.626	168	26.794	19.882	193	20.075
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-j	**32.434**	**0**	**32.434**	**26.774**	**0**	**26.774**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**395**	**147**	**542**	**318**	**84**	**402**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-k	**36.869**	**96**	**36.965**	**25.675**	**49**	**25.724**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	V-I-m	**280.083**	**89.981**	**370.064**	**222.065**	**67.853**	**289.918**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**3.740.377**	**2.545.046**	**6.285.423**	**3.128.863**	**2.260.477**	**5.389.340**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**1.966.729**	**1.665.959**	**3.632.688**	**1.712.131**	**1.460.705**	**3.172.836**
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**20.133**	**450.450**	**470.583**	**17.977**	**383.190**	**401.167**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**306.187**	**156.534**	**462.721**	**210.355**	**181.765**	**392.120**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**81.705**	**241.098**	**322.803**	**30.792**	**226.478**	**257.270**
4.1	Bonolar		81.175	0	81.175	30.792	0	30.792
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		530	0	530	0	0	0
4.3	Tahviller		0	241.098	241.098	0	226.478	226.478
V.	**FONLAR**		**31**	**407**	**438**	**32**	**978**	**1.010**
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		31	407	438	32	978	1.010
5.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-b-f	**1.399**	**24.323**	**25.722**	**613**	**10.011**	**10.624**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		1.399	24.323	25.722	613	10.011	10.624
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	V-II-e	**7.856**	**557**	**8.413**	**5.409**	**417**	**5.826**
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-g	**150.483**	**82.574**	**233.057**	**144.234**	**66.343**	**210.577**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		13.668	17	13.685	10.792	20	10.812
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		109.265	80.398	189.663	101.246	64.053	165.299
10.4	Diğer Karşılıklar		27.550	2.159	29.709	32.196	2.270	34.466
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**30.456**	**178**	**30.634**	**25.661**	**409**	**26.070**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**7.375**	**0**	**7.375**	**5.601**	**1**	**5.602**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**4.602**	**138.275**	**142.877**	**2.341**	**78.362**	**80.703**
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		4.602	138.275	142.877	2.341	78.362	80.703
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-d	**338.834**	**57.648**	**396.482**	**268.613**	**52.104**	**320.717**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-h	**542.956**	**8.674**	**551.630**	**490.718**	**14.100**	**504.818**
16.1	Ödenmiş Sermaye		25.000	0	25.000	25.000	0	25.000
16.2	Sermaye Yedekleri		4.063	0	4.063	4.109	0	4.109
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		590	0	590	590	0	590
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		3.473	0	3.473	3.519	0	3.519
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		101.974	1.801	103.775	90.792	1.490	92.282
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		28.918	-6.087	22.831	29.816	2.859	32.675
16.5	Kâr Yedekleri		243.272	3.699	246.971	195.070	3.498	198.568
16.5.1	Yasal Yedekler		26.394	462	26.856	20.120	261	20.381
16.5.2	Statü Yedekleri		2.335	0	2.335	1.503	0	1.503
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		214.543	3.237	217.780	173.447	3.237	176.684
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kâr veya Zarar		46.554	9.021	55.575	69.500	5.931	75.431
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		9.408	5.730	15.138	5.358	2.196	7.554
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		37.146	3.291	40.437	64.142	3.735	67.877
16.7	Azınlık Payları	V-II-ı	93.175	240	93.415	76.431	322	76.753
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**3.458.746**	**2.826.677**	**6.285.423**	**2.914.477**	**2.474.863**	**5.389.340**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

		Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**3.637.221**	**3.272.492**	**6.909.713**	**3.169.964**	**2.554.535**	**5.724.499**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	V-III	**506.418**	**570.571**	**1.076.989**	**422.999**	**485.983**	**908.982**
1.1	Teminat Mektupları		466.029	335.296	801.325	392.168	297.110	689.278
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3.652	3.871	7.523	2.955	2.806	5.761
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		91.366	165.044	256.410	80.242	137.833	218.075
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		371.011	166.381	537.392	308.971	156.471	465.442
1.2	Banka Kredileri		40.283	19.937	60.220	30.729	12.654	43.383
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	6.139	6.139	0	5.037	5.037
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		40.283	13.798	54.081	30.729	7.617	38.346
1.3	Akreditifler		106	209.451	209.557	102	170.026	170.128
1.3.1	Belgeli Akreditifler		0	173.573	173.573	2	133.498	133.500
1.3.2	Diğer Akreditifler		106	35.878	35.984	100	36.528	36.628
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5	Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2	Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7	Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8	Diğer Garantilerimizden		0	5.887	5.887	0	6.193	6.193
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**2.572.265**	**284.882**	**2.857.147**	**2.373.422**	**183.858**	**2.557.280**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		2.561.474	239.959	2.801.433	2.365.675	142.094	2.507.769
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		61.899	199.069	260.968	28.229	103.299	131.528
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		0	169	169	0	153	153
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		557.264	6.021	563.285	501.983	5.559	507.542
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		31.141	0	31.141	23.754	0	23.754
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		6.017	0	6.017	8.114	0	8.114
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.850.585	0	1.850.585	1.766.053	0	1.766.053
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3.493	0	3.493	3.084	0	3.084
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		51.075	34.700	85.775	34.458	33.083	67.541
2.2	Cayılabilir Taahhütler		10.791	44.923	55.714	7.747	41.764	49.511
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		10.791	44.923	55.714	7.747	41.764	49.511
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**558.538**	**2.417.039**	**2.975.577**	**373.543**	**1.884.694**	**2.258.237**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	130.516	130.516	0	89.530	89.530
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	130.516	130.516	0	89.530	89.530
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		558.538	2.286.523	2.845.061	373.543	1.795.164	2.168.707
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		104.722	181.697	286.419	104.391	170.068	274.459
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		50.456	98.422	148.878	21.073	114.721	135.794
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		54.266	83.275	137.541	83.318	55.347	138.665
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		364.196	1.623.628	1.987.824	208.899	1.295.470	1.504.369
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		56.844	475.883	532.727	20.737	308.325	329.062
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		282.642	544.321	826.963	158.586	336.819	495.405
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		12.355	301.712	314.067	14.788	325.163	339.951
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		12.355	301.712	314.067	14.788	325.163	339.951
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		80.495	113.686	194.181	54.473	87.471	141.944
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		40.633	48.979	89.612	31.107	32.519	63.626
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		39.421	51.001	90.422	22.974	40.674	63.648
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	6.853	6.853	0	7.139	7.139
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	6.853	6.853	0	7.139	7.139
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		48	0	48	328	0	328
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		393	0	393	64	0	64
3.2.4	Futures Para İşlemleri		7.630	8.392	16.022	4.700	12.589	17.289
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		230	7.550	7.780	1.652	11.024	12.676
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		7.400	842	8.242	3.048	1.565	4.613
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6	Diğer		1.495	359.120	360.615	1.080	229.566	230.646
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**4.706.669**	**7.585.892**	**12.292.561**	**4.014.215**	**6.737.604**	**10.751.819**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**565.853**	**474.812**	**1.040.665**	**451.928**	**416.873**	**868.801**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		131.664	2.469	134.133	105.573	2.615	108.188
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		231.778	6.037	237.815	194.767	9.750	204.517
4.3	Tahsile Alınan Çekler		178.813	212.355	391.168	136.025	184.777	320.802
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		13.418	124.207	137.625	8.789	107.553	116.342
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		10.180	129.744	139.924	6.774	112.178	118.952
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**4.140.816**	**7.111.080**	**11.251.896**	**3.562.287**	**6.320.731**	**9.883.018**
5.1	Menkul Kıymetler		173.246	743.556	916.802	132.997	637.782	770.779
5.2	Teminat Senetleri		45.958	169.112	215.070	45.012	145.835	190.847
5.3	Emtia		652.184	1.097.127	1.749.311	609.116	894.138	1.503.254
5.4	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul		2.214.346	2.765.438	4.979.784	1.890.694	2.777.933	4.668.627
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1.055.082	2.335.847	3.390.929	884.468	1.865.043	2.749.511
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**8.343.890**	**10.858.384**	**19.202.274**	**7.184.179**	**9.292.139**	**16.476.318**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2025)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**760.298**	**615.251**	**275.698**	**219.437**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		491.306	388.629	174.987	140.846
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		71.057	56.819	26.440	20.868
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		16.941	12.649	7.438	4.235
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		9.643	5.744	5.577	1.594
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		150.352	137.438	53.233	46.735
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		2.192	1.319	696	512
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		94.565	79.884	33.863	28.059
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		53.595	56.235	18.674	18.164
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		6.012	4.026	2.244	1.483
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		14.987	9.946	5.779	3.676
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-b	**596.667**	**514.841**	**219.618**	**178.148**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		452.976	375.920	168.100	137.086
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		20.967	25.806	7.525	6.390
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		80.985	89.800	26.585	26.507
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		39.019	21.488	16.617	7.636
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1.528	942	592	383
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1.192	885	199	146
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**163.631**	**100.410**	**56.080**	**41.289**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**118.618**	**87.793**	**41.431**	**32.765**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		155.969	115.503	55.274	43.090
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		6.971	5.620	2.422	1.990
4.1.2	Diğer		148.998	109.883	52.852	41.100
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		37.351	27.710	13.843	10.325
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		184	141	70	49
4.2.2	Diğer		37.167	27.569	13.773	10.276
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**507**	**429**	**13**	**15**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	V-IV-c	**-12.750**	**4.356**	**-6.006**	**2.056**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		15.072	13.778	5.649	6.795
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-56.281	-26.509	-15.788	-502
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		28.459	17.087	4.133	-4.237
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-ç	**127.143**	**95.481**	**40.534**	**28.789**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**397.149**	**288.469**	**132.052**	**104.914**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**62.237**	**42.205**	**20.868**	**16.504**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**1.091**	**912**	**445**	**339**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**78.673**	**53.709**	**25.725**	**19.454**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**193.591**	**131.088**	**67.911**	**46.936**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**61.557**	**60.555**	**17.103**	**21.681**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**8.789**	**10.461**	**2.315**	**1.379**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**70.346**	**71.016**	**19.418**	**23.060**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**11.287**	**10.725**	**2.313**	**3.775**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		14.647	14.446	5.314	4.170
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		10.817	12.897	2.100	7.022
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		14.177	16.618	5.101	7.417
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**59.059**	**60.291**	**17.105**	**19.285**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**	**0**	**0**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		0	0	0	0
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**	**0**	**0**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**0**	**0**	**0**	**0**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0	0	0
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0	0	0
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXV.	**DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)**	V-IV-g	**59.059**	**60.291**	**17.105**	**19.285**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		40.437	44.127	10.349	14.089
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		18.622	16.164	6.756	5.196
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		1,6175	1,7651	0,4140	0,5636

(*) 1 TL nominal değerli beher paya denk gelen hisse başına kâr/zararı ifade etmektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		MİLYON TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)
I.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**59.059**	**60.291**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**4.118**	**23.002**
2.1	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**14.044**	**9.483**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	10.646	8.688
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-124	-86
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	4.481	1.483
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-959	-602
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-9.926**	**13.519**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	3.855	7.654
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-21.897	2.029
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-2.329	-5.632
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	3.319	7.944
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	7.126	1.524
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**63.177**	**83.293**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

MİLYON TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (1)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (2)	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2025)																	
I. **Dönem Başı Bakiyesi**		**25.000**	**122**		**4.473**	**45.096**	**-3.537**	**27.909**	**14.858**	**-19.956**	**16.382**	**156.704**	**51.120**		**318.171**	**54.540**	**372.711**
II. **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**																	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III. **Yeni Bakiye (I+II)**		**25.000**	**122**		**4.473**	**45.096**	**-3.537**	**27.909**	**14.858**	**-19.956**	**16.382**	**156.704**	**51.120**		**318.171**	**54.540**	**372.711**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						6.588	-34	1.487	7.628	1.559	5.216			44.127	66.571	16.722	83.293
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)			444		-952	-420		-2.339				3.063	241		37	-71	-34
XI. Kâr Dağıtımı												39.699	-44.089		-4.390	-3.847	-8.237
11.1 Dağıtılan Temettü													-4.476		-4.476	-3.871	-8.347
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												39.613	-39.613				
11.3 Diğer (**)												86			86	24	110
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**25.000**	**566**	**0**	**3.521**	**51.264**	**-3.571**	**27.057**	**22.486**	**-18.397**	**21.598**	**199.466**	**7.272**	**44.127**	**380.389**	**67.344**	**447.733**
CARİ DÖNEM (30/09/2026)																	
I. **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**25.000**	**590**		**3.519**	**59.381**	**-4.493**	**37.394**	**24.216**	**-13.763**	**22.222**	**198.568**	**75.431**		**428.065**	**76.753**	**504.818**
II. **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**																	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III. **Yeni Bakiye (I+II)**		**25.000**	**590**		**3.519**	**59.381**	**-4.493**	**37.394**	**24.216**	**-13.763**	**22.222**	**198.568**	**75.431**		**428.065**	**76.753**	**504.818**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						7.817	-54	4.431	3.827	-15.150	1.768			40.437	43.076	20.101	63.177
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)					-46	-610		-91		-289		339	876		179	566	745
XI. Kâr Dağıtımı												48.064	-61.169		-13.105	-4.005	-17.110
11.1 Dağıtılan Temettü													-13.264		-13.264	-4.046	-17.310
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												47.905	-47.905				
11.3 Diğer (**)												159			159	41	200
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**25.000**	**590**	**0**	**3.473**	**66.588**	**-4.547**	**41.734**	**28.043**	**-29.202**	**23.990**	**246.971**	**15.138**	**40.437**	**458.215**	**93.415**	**551.630**

(1) Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

(2) Yurt dışındaki işletmeye ilişkin net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

(*) Grup şirketlerinin, Grubun konsolide finansal tablolarının hazırlanışı kapsamında uyguladığı muhasebe politikalarına uyumu çerçevesinde yapılan değişikliklerin etkileri ile Grup paylarında ve konsolidasyon kapsamında meydana gelen değişimleri de içermektedir.

(**) TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kâr payı için ilgili dönemde ayrılan karşılıklar, dağıtılabilir kâr rakamına ilave edilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

			MİLYON TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**88.358**	**103.787**
1.1.1	Alınan Faizler		721.195	587.764
1.1.2	Ödenen Faizler		-592.512	-517.508
1.1.3	Alınan Temettüler		507	429
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		155.969	115.503
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		103.723	87.882
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		10.793	7.501
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-164.772	-101.557
1.1.8	Ödenen Vergiler		-25.097	-19.975
1.1.9	Diğer		-121.448	-56.252
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**13.216**	**-33.672**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-11.523	-6.068
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-4.895	-116.986
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-452.024	-398.014
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-63.759	-45.545
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		30.667	629
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		360.908	509.981
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		15.206	1.364
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		138.636	20.967
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**101.574**	**70.115**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-82.524**	**-92.949**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	-6.250
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		932	705
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-5.932	-9.005
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		797	7.225
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-648.906	-397.751
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		581.854	300.670
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-36.322	-43.373
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		35.027	61.752
2.9	Diğer		-9.974	-6.922
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**71.969**	**57.037**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		289.161	164.973
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-196.223	-97.076
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-17.310	-8.347
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-3.659	-2.513
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**12.204**	**8.873**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**103.223**	**43.076**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**552.244**	**395.131**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**655.467**	**438.207**

(*) İtfa edilen İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkları da içermektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Grup, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak oluşturmaktadır.

30.04.2026 tarih ve 33239 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" doğrultusunda, finansal tabloların sunum para birimi bin Türk lirası (bin TL) yerine milyon Türk lirası (milyon TL) olarak değiştirilmiştir. Bu değişikliğe paralel olarak, finansal tabloların karşılaştırılabilirliğinin sağlanması amacıyla önceki döneme ait karşılaştırmalı finansal bilgiler de milyon TL cinsinden sunulmuştur.

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. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. KGK, 23.11.2023 tarihinde yaptığı duyuru ile, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31.12.2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 standardında yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini, diğer yandan kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK'nın 12.12.2023 tarih ve 10744 sayılı kararıyla bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31.12.2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 11.01.2024 tarih ve 10825 sayılı kararıyla 01.01.2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçileceği, 05.12.2024 tarih ve 11021 sayılı kararıyla 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verildiği açıklanmıştır. BDDK'nın 18.12.2025 tarih ve 11340 sayılı kararıyla ise 11.01.2024 tarih ve 10825 sayılı kararının yürürlükten kaldırıldığı; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı ilan edilmiştir. Buna istinaden, 30.09.2026 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

KGK tarafından 31.12.2022 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16.02.2019'da yayımlanan TFRS 17 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı, standart kapsamına giren sigorta sözleşmelerinin finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin esasları belirlemektedir. TFRS 17'nin amacı, işletmelerin söz konusu sözleşmeleri gerçeğe uygun bir biçimde göstermelerini sağlamaktır. KGK şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 01.01.2024 tarihinden itibaren uygulanmasına karar vermiştir. Diğer taraftan KGK'nın Türkiye Bankalar Birliğine gönderdiği 15.02.2024 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin uygulama tarihinin 01.01.2025 tarihine, 14.01.2025 tarihli yazısında ise 01.01.2026 tarihine ertelendiği belirtilmiştir. Bununla birlikte, 15.12.2025 tarih ve 33108 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yazıyla SEDDK tarafından yürürlük tarihinin 01.01.2027 olarak değiştirilmesi nedeniyle KGK'nın Türkiye Bankalar Birliğine gönderdiği 07.01.2026 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin uygulama tarihinin 01.01.2027 tarihine ertelendiği belirtilmiştir. Bu kapsamda, 30.09.2026 tarihli finansal tablolarda ilgili standart uygulanmamıştır.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Grubun finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Temel finansal faaliyetlerini bankacılık, sigortacılık ve reasürans hizmetleri, aracılık ve yatırım danışmanlığı hizmetleri, gayrimenkul portföy yönetimi, ödeme hizmetleri, finansal kiralama, faktoring hizmetleri, girişim sermayesi finansmanı, portföy yönetimi ve varlık yönetimi gibi çok geniş ölçekli faaliyetlerin oluşturduğu Grubun konsolide bilançosunun pasifi, temel faaliyet alanı olan bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, orta ve uzun vadeli diğer enstrümanlar vasıtasıyla mevduat dışı kaynak toplanmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Ana Ortaklık Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının (TCMB) likidite imkânlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte; Grubun ve bankacılık sisteminin likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Grup şirketleri tarafından sabit faizli olarak ihraç edilen/kullanılan kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm IV.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar vade yapısı da dikkate alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkânlarının azami ölçüde kullanılmasına dikkat edilmektedir. Banka, kredilere ilişkin stratejisini, uluslararası ve ulusal ekonomik verileri ve beklentileri, piyasa koşullarını, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentilerini ve eğilimlerini, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ayrıca, Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkları bilanço yönetiminde de bu strateji paralelinde ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel hedefler bütçeleme çalışmaları sonrasında oluşturulan uzun vadeli planlarla ortaya konulmakta, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında söz konusu planlar ve piyasa koşullarının seyrine göre pozisyon alınmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırların yanında Ana Ortaklık Bankanın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Ana Ortaklık Bankanın aktif pasif yönetimi, özkaynak imkânları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve kârlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından Yönetim Kurulunca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı para işlemlerle ilgili açıklamalar:

Ana Ortaklık Bankanın yurt dışında kurulu şubeleri ile finansal kuruluşlarının finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmekte, konsolidasyon aşamasında ise Ana Ortaklık Bankanın fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmektedir.

Bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. yabancı para işlemlerinde kendi gişe kurlarını kullanırken, konsolidasyon kapsamındaki yurt içi yerleşik diğer kuruluşlar yabancı para işlemleri için TCMB kurlarını esas almaktadırlar.

Yurt dışında kurulu şube ve finansal kuruluşların varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Bankanın dönem sonu kapanış kurları kullanılmaktadır. Yurt dışı şubelerin gelir ve giderleri işlem tarihindeki kurlar üzerinden, yurt dışı finansal kuruluşların gelir ve giderleri ise dönem içinde kurlarda önemli bir dalgalanma olmadığı sürece dönem sonu ortalama kurlar üzerinden TL'ye çevrilmektedir. Bu kapsamda gerçekleştirilen TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan kur farkları özkaynaklar altında izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, merkezi Almanya'da bulunan ve fonksiyonel para birimi Euro olan bağlı ortaklığı İşbank AG'deki net yatırımının 466,7 milyon EURO tutarındaki kısmına, kur riskinden korunmak amacıyla, Kasım 2023 döneminden itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Vadesiz Euro mevduatın riskten korunma muhasebesine konu olan kısmı, riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Vadesiz yabancı para mevduatın riskten korunma muhasebesine konu olan

kısmındaki kur kaynaklı değişimler özkaynaklar içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmektedir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de belirtilen usul ve esaslara uygun hareket edilmektedir.

a. Bağlı ortaklıklar:

Bağlı ortaklık; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır.

Kontrol; ana ortaklık bankanın bir tüzel kişiliğin sermayesinin, asgari yüzde elli birine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elinde bulundurmasıdır.

08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği Bankanın cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.ğ.3 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Bankanın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun konsolidasyona dahil edilen her bir bağlı ortaklıkta yer alan yatırımlarının defter değeri ile ilgili bağlı ortaklığın sermayesindeki gruba ait olan kısım karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıkların birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin bakiyeler karşılıklı olarak silinmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net dönem kâr/zararı ve özkaynakları içerisindeki azınlık hakları, grubun net dönem kâr/zararından ve özkaynağından ayrı olarak hesaplanmış ve konsolide kâr veya zarar tablosu ile konsolide bilançoda, ayrı bir kalem olarak gösterime tabi tutulmuştur.

Banka, konsolide finansal tablolarını hazırlarken konsolidasyona dahil bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikalarının Bankanın muhasebe politikaları ile yeknesaklığını sağlamak üzere gerekli düzeltme işlemlerini gerçekleştirmiştir. Diğer taraftan konsolidasyon kapsamındaki sigorta şirketleri faaliyetlerini T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan yönetmelikler ve diğer düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir.

TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" çerçevesinde 31.03.2004 tarihinden sonraki satın almalardan kaynaklanan şerefiyeler için amortisman muhasebesi uygulanmaması, pozitif şerefiyenin bir aktif olarak kabul edilmesi ve bilanço dönemleri itibarıyla değer düşüklüğü analizine tabi tutulması öngörülür. Yine aynı standartta, söz konusu tarihten sonra gerçekleşen satın almalara ilişkin iktisap edilen tanımlanabilir varlık ve borçların gerçeğe uygun değerinde Grubun payının iktisap maliyetini aşması durumunda ortaya çıkan tutarı ifade eden negatif şerefiyenin ise, oluştuğu dönemde gelire yansıtılması gereğine işaret edilmektedir.

Bankanın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte Bankanın kullandığı seküritizasyon kredileri kapsamında kurulmuş olan yapılandırılmış işletme niteliğindeki şirket de konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

b. İştirakler:

İştirak; ana ortaklık bankanın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana ortaklık banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

Nitelikli pay; bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylardır.

Özkaynak yöntemi; bir iştirak veya iş ortaklığındaki sermaye payının defter değerinin, yatırım yapılan ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, yatırımcıya düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve yatırım yapılan ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak veya iş ortaklığı tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

Bankanın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştiraki olan Arap Türk Bankası A.Ş. "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Arap Türk Bankası A.Ş.'nin kullandığı muhasebe politikaları Ana Ortaklık Bankanın muhasebe politikalarından farklı değildir. Arap Türk Bankası A.Ş.'ye ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.g.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Birlikte kontrol edilen ortaklık; iş ortaklıkları ve adi ortaklıklar dahil olmak üzere, ana ortaklık bankanın bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka gruplarla birlikte kontrol ettiği, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklarıdır.

Bankanın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. 'nin kullandığı muhasebe politikaları Ana Ortaklık Bankanın muhasebe politikalarından farklı değildir. Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. 'ye ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.h.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

ç. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler:

İşletme birleşmeleri, ayrı tüzel kişiliklerin veya işletmelerin raporlama yapan tek bir işletme şeklinde birleşmesi olarak değerlendirilmektedir. İşletme birleşmeleri, TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" standardı kapsamında, satın alma yöntemine göre muhasebeleştirilir.

Grup tarafından kontrol edilen işletmeler arasında gerçekleşen yasal birleşmeler TFRS 3 kapsamında değerlendirilmemektedir. Dolayısıyla, bu tür birleşmelerde şerefiye hesaplanmamaktadır. Ayrıca, yasal birleşmelerde taraflar arasında ortaya çıkan işlemler konsolide finansal tabloların hazırlanması esnasında düzeltme işlemlerine tabi tutulur.

Aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde Grup, satın alınan işletmede önceden sahip olduğu özkaynak payını gerçeğe uygun değere getirmek için satın alım tarihinde yeniden ölçer ve varsa, ortaya çıkan kâr veya zararı, Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr veya Zarar kalemi içinde muhasebeleştirir. Satın alım tarihi öncesinde diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilen satın alınan işletmenin payından kaynaklanan tutarlar, söz konusu payların elden çıkarıldığı varsayımı altında dönem kâr zararına veya geçmiş yıllar kâr zararlarına aktarılır.

2. Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterilmesi:

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ve kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standardında tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Grubun Ana Sözleşme'den ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Grup türev ürünlerini TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri doğrultusunda "Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflamaktadır.

1. Türev Finansal Araçlar:

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve değerleme farkının pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlemesi sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları kâr veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

2. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar:

TFRS 9 "Finansal Araçlar", faiz riskine karşı yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma işlemi için TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam edilebileceğini hükme bağlamıştır. Bu çerçevede ekli finansal tablolarda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için TMS 39'un korunma muhasebesine ilişkin hükümleri uygulanmaya devam etmektedir.

Sabit faizli finansal araçların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden korunmak için faiz swapları gerçekleştirilmektedir.

Bu kapsamdaki türev işlemlerin değerleme farkları pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde gösterilmektedir. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zarar tablosunda "Ticari Kâr/Zarar" kaleminde yer almaktadır.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve her raporlama döneminde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testi sonucunda korunmanın etkin olmadığının belirlenmesi durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda 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 uygulanmak suretiyle hesaplanır.

Grup, TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal araçların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin finansal varlıkları, TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri dikkate alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen" olarak sınıflandırılmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9'un "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal bir varlık sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Grubun üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Grup, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Grup hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.

- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

Sadece finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırabilir.

Bir finansal varlıktan elde edilecek nakit akışlarına ilişkin haklarının sona ermesi, ilgili finansal varlığa ilişkin tüm risk ve getirileri önemli ölçüde devretmesi veya finansal varlığın kontrolünü artık elinde bulundurmadığı durumlarda söz konusu finansal varlık bilanço dışı bırakılır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık sınıfları dışındaki finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik portföyün parçası olan veya finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve/veya satılmasını amaçlayan iş modelleri kapsamında elde tutulmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bahse konu değerleme sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar, kâr/zarar hesaplarıyla ilişkilendirilmektedir.

Bazı durumlarda, kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması, değiştirilmesi veya muhatap değişikliğine gidilmesi, TFRS 9 hükümleri uyarınca kredinin finansal tablo dışında bırakılmasına yol açabilir. Finansal varlıktaki değişiklik mevcut finansal varlığın finansal tablo dışında bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık TFRS 9 açısından yeni finansal varlık olarak dikkate alınır. Yeni finansal varlığa ilişkin oluşan yeni koşullarla ilgili sözleşmelerdeki ilk koşullar arasında önemli değişikliklerin olduğunun tespit edildiği durumlarda, yeni finansal varlık mevcut iş modellerine göre değerlendirilir. Yapılan değerlendirme sonucunda sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmadığı saptandığında, söz konusu finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur. Değerleme neticesinde oluşan farklar ise sonuç hesaplarına yansıtılır.

Sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan krediler, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlenmektedir. Bu krediler kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmakta, değerleme sonucunda ortaya çıkan kayıp veya kazançlar ise kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilk muhasebeleştirme sırasında işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolara alınmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, borçlanma araçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kâr/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış özkaynak araçlarına yapılan yatırımlardan kaynaklanan temettü gelirleri de kâr/zarara yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç veya kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda, özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değerin

belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır. Bu tercihin yapılması durumunda, birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmayacaktır.

İlk defa finansal tablolara alınırken, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" hükümlerinin 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 değerinde izleyen dönemlerde görülen değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu durumda söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varlığın ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli çerçevesinde elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz kâr zarar (gelir) tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka ve ortaklıkları kredilerini mevcut iş modelleri çerçevesinde değerlendirmekte ve bu değerlendirmelere bağlı olarak "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlık" olarak sınıflandırabilmektedir.

Diğer yandan, Ana Ortaklık Bankanın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin faiz gelirlerinin iskonto edilmesinde, TÜİK tarafından ilan edilen gerçekleşen TÜFE verisi ile TCMB'nin Sektörel Enflasyon Beklentileri Anketi (piyasa katılımcılarının ve reel sektörün 12 ay sonrası yıllık enflasyon beklentilerinin ağırlıklandırılmış ortalaması) dikkate alınarak oluşturulan tahmini enflasyon eğrisi kullanılmaktadır. Kıymetlerin gelecek nakit akışları, söz konusu enflasyon eğrisinin kullanılması suretiyle gerçekleşen TÜFE ve beklentiler açıklandıkça periyodik olarak yeniden hesaplanmaktadır. Faiz gelirleri, Hazine ve Maliye Bakanlığının TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda yer verilen referans endeks hesaplama formülü dikkate alınarak etkin faiz yöntemi esaslarına göre iskonto edilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı ile BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği" hükümlerine ve ilgili kararlarına uygun olarak, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan ve detaylarına aşağıda başlıklar halinde yer verilen "üç aşamalı" değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı belirlenmektedir:

Aşama 1:

TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasında önemli belirleyicilerden biri finansal varlığın kredi riskinde önemli ölçüde artış olup olmadığının değerlendirilmesidir. İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar 1. aşamada izlenmektedir. Bu finansal varlıklara 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit tutarlarda değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır.

Aşama 2:

İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riski önemli ölçüde artmış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Söz konusu finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçülmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin yeniden yapılandırmaya tabi tutulması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Temerrüt olasılığında önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. aşamada sınıflandırılır. Temerrüt olasılığı artışına ilişkin kullanılan mutlak ve kademeli eşikler portföy ve ürün grubu bazında farklılaştırılmaktadır. Bu minvalde; ticari portföy için kredinin açılış anında hesaplanmış, temerrüt olasılığına esas teşkil eden içsel derecelendirmeye dayalı entegre derece/skorun, aynı krediye raporlama tarihinde atanmış entegre

derece/skor ile kıyaslanması suretiyle temerrüt olasılığı artışı tespit edilmektedir. Her bir bireysel portföy bazında kredilerin tahsis edildiği dönemdeki entegre skor değeri ile raporlama dönemindeki güncel entegre skoru karşılaştırılmakta, skorda yaşanan kötüleşme ile oluşan temerrüt olasılığındaki artışın belirlenen eşik değeri aşması halinde kredi riskinde önemli artış yaşandığı değerlendirilmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için yeterli ve tarafsız bilgiler bulunan finansal varlıklar 3. aşamada sınıflanmaktadır. Bahse konu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararına eşit bir tutardan değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır. Bir finansal varlığın üçüncü aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin zayıfladığının, kredinin zafiyete uğramış olduğunun veya tahsil edilemeyeceğinin tespit edilmesi veya bu konuda kesin bir kanaate sahip olunması

Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uygun biçimde tasarlanmış olan istatistiki model, yöntem ve araçlar kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Makroekonomik modellerle yapılan tahmin çalışmalarında baz, iyimser ve kötümser olmak üzere 3 adet senaryo kullanılmaktadır. Bu modellerde Gayrisafi Yurt İçi Hasıla, Tüketici Fiyat Endeksi, Sanayi Üretim Endeksi, İstihdam Oranı, Atıl İşgücü Oranı, TÜFE Bazlı Reel Efektif Döviz Kuru ve Kredi Temerrüt Takası göstergelerinden yararlanılmaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan risk parametresi tahminlerinin geçerliliği, en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir. Vadesiz veya rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Bankanın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenmektedir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında; kredi riskinde önemli artış olup olmadığına yönelik değerlendirmenin yanı sıra, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır. İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile TFRS 9 uygulamalarında kullanılan derecelendirme modelleri; büyük ölçüde benzerlik göstermekle birlikte, ilgili süreçlerin amaçları, kapsamları ve mevzuat hükümlerine dayalı gereklilikleri doğrultusunda farklılaşmıştır.

Beklenen kredi zararı hesaplama sürecinde; ekonomik döngünün değişimlerini yansıtan, Bankanın baz, iyimser ve kötümser senaryo ayrımında yaptığı üç yıllık makroekonomik parametre tahminlerinden etkilenen ve üçer aylık dönemlerde güncellenen temerrüt olasılığı değerleri kullanılırken; sermaye gereksinimi hesaplamalarında, konjonktürel değişimlerden etkilenmeyen, uzun vadeli tarihsel ortalamalara göre kalibre edilen ve yılda bir defa güncellenen temerrüt olasılıkları kullanılmaktadır. İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımda kullanılan Temerrüt Halinde Kayıp ve Krediye Dönüşüm Oranı modellerinde ise TFRS 9 uygulamasından farklı olarak, model sonuçlarına ihtiyatlılık marjı ile ekonomik gerileme dönemi etkisi yansıtılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı: Kredinin belirli bir zaman diliminde temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Bu kapsamda Bankanın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modelleri kullanılarak, 12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı hesaplamasını gerçekleştiren modeller geliştirilmiş, Grup şirketleri için ise tarihi temerrüt verileri gözlemlenmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp: Karşı tarafın temerrüdünden kaynaklanan zararın, temerrüt anındaki bakiyeye oranı olarak tanımlanmıştır. Temerrüt halinde kayıp tahminleri, Grup şirketlerinin veri imkânları ve sistem olanakları çerçevesinde elde edilebilen detayda kredi riski grupları itibarıyla modeller ile belirlenir. Temerrüt halinde kayıp tahmini için Grup şirketlerinin tarihsel tahsilat verilerine dayalı olarak, tahsilat sürecindeki direkt maliyet kalemlerini de dikkate alarak geçmiş dönemlerde oluşan temerrüt halinde kayıp oranlarını açıklamaya yönelik her bir kredi riski grubu özelinde farklılaşan risk değişkenlerinin kullanıldığı istatistiki modeller kullanılmaktadır.

Temerrüt Tutarı: Nakdî krediler için rapor tarihindeki nakdî bakiye, nakdî olmayan krediler için ise krediye dönüşüm oranı kullanılarak hesaplanan bakiyeyi ifade etmektedir.

Krediye Dönüşüm Oranı: Nakdî olmayan krediler (rotatif kredilere ilişkin limit boşlukları, taahhütler, gayrinakdî krediler vb.) için hesaplanmaktadır. Rotatif krediler için Grup şirketlerinin tarihsel limit kullanım verileri analiz edilerek temerrüt anına dek kullanılabilecek limit tutarı tahmin edilmektedir. Gayrinakdî krediler için ise ürün tipi ve Grup şirketlerinin geçmiş tazmin verileri analiz edilerek kredi tutarının nakde dönüşüm oranı tahmin edilmektedir.

Özellikleri nedeniyle nitel incelemeler gerektiren ve bu minvalde gruplandırılarak izlenenlerden farklılık arz eden kredi riskleri, içsel politikalar dahilinde bireysel (münferit) olarak değerlendirilmektedir. Hesaplamalar, ilgili finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugüne indirgenmesi yöntemi ile yapılmaktadır. İndirgenmiş nakit akımları

parametrelerin farklılaştırıldığı 3 ayrı senaryo için tahmin edilmekte, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış nakit açık tutarlarının dikkate alınması suretiyle bireysel beklenen kredi zararı hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, yukarıda da yer verildiği şekilde münferit değerlendirmeler yapmak yoluyla risk politikalarına uygun bir şekilde ilave karşılıklar yansıtarak beklenen zarar karşılıklarını tesis etmiştir.

Ayrılan beklenen zarar karşılıkları kâr zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek kayıttan düşülebilmektedir. Bunun yanı sıra, özel karşılık ayrılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan krediler de kayıttan düşülebilecektir.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi niyetinin bulunması halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadırlar.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri, "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı çerçevesinde satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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 (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları konsolidasyon şerefiyesi, yazılım programları ve haklardan oluşmaktadır.

Bağlı ortaklık alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde şerefiye, Grubun birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl, ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır.

Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini daha sonra da bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmada kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklığın elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zarara dahil edilir. Grubun bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiye, konsolide bilançonun varlıklarında "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" kalemi içinde gösterilmiştir. Konsolidasyon şerefiyesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm III.1.a no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar ise alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka ve Grup şirketleri, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımlarındaki gayrimenkullerini TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı çerçevesinde yeniden değerleme modeline göre izlemektedir. Lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıklar, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, ilgili varlığın beklenen faydalı ömrü dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur.

TFRS 16 "Kiralamalar" standardı kapsamında kullanım hakkı varlığının maliyetine eklenemeyen ve bahse konu standartta istisnalar kapsamında yer alan kiralamalara ilişkin geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark gelir tablosuna dahil edilmektedir.

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 tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	2-50	%2 - %50
Diğer Menkuller	2-25	%4 - %50

XIV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Grubun sahip olduğu söz konusu gayrimenkuller konsolide finansal tablolarda, TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç ve kayıplar oluştuğu dönemde "Diğer Faaliyet Gelirleri" ve "Diğer Faaliyet Giderleri" hesaplarına yansıtılmaktadır.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketler kiralamalarını TFRS 16 "Kiralamalar" standardı kapsamında muhasebeleştirmektedir. TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtılmakta olup bunlar sırasıyla "Maddi Duran Varlıklar" ve "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" altında gösterilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet değeri ile ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti, kira yükümlülüğünün başladığı tarih itibarıyla kira ödemelerinin bugünkü değeri, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri toplamından oluşmaktadır. Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin kullanım hakkı varlıkları maliyet yöntemi ile ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismana tabi tutulmaktadır.

TFRS 16 uyarınca kira yükümlülüğü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama veya sözleşme tarihindeki Bankanın borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz gideri, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kâr veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

Konsolidasyon kapsamında, münhasıran finansal kiralama işlemi yapan 1 adet şirket (İş Finansal Kiralama A.Ş.) ile 5411 Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunan 1 adet banka (Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.) bulunmakta olup, finansal kiralama faaliyetleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

XVI. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Hasarlar gerçekleştikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Ödenen hasarların reasürör payları netleştirilmektedir. Diğer taraftan geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için uygun aktüeryal yöntemler kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı tutarına eklenir ya da muallak tazminat karşılığı tutarından çıkarılır.

Sigortacılık prim gelirleri, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller düşüldükten sonra kalan tutarı ifade etmekte olup, kazanılmış prim gelirleri yazılan primler üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı, 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, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı çerçevesinde muhasebeleştirilir.

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

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı, gelecekteki nakit akışlarına ilişkin mevcut tahminler kullanılarak, muhasebeleştirilen teknik karşılıkların yeterliliğine dair yapılan değerlendirme sonucunda tespit edilen eksiklik varsa ayrılmaktadır.

Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için ayrılmaktadır.

Matematik karşılık, bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdî kaza sigorta sözleşmeleri için poliçe sahipleri ile lehdarlara olan yükümlülüklerin karşılanmasını teminen aktüeryal esaslara göre ayrılmaktadır.

Diğer taraftan geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için uygun aktüeryal yöntemler kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı tutarına eklenir ya da muallak tazminat karşılığı tutarından çıkarılır.

Reasürans şirketleri, şirketler tarafından bildirilmiş, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş fiili tazminat bedelleri üzerinden kendi katılım hisselerine göre karşılık ayırmaktadırlar.

Gruba bağlı sigorta şirketleri, öngörülen risklerden kaynaklanan zararlarını azaltmak amacıyla prim ve risklerini operasyonlarının bir parçası olarak devretmektedir. Önemli sigorta risklerini devreden sözleşmelere ilişkin reasürörlere devredilen sigorta primleri, güvence altına alınan muhtemel risklerden kaynaklanan sigorta prim gelirlerinin tahakkukuna paralel bir biçimde ilgili poliçelerin süresine yayılarak giderleştirilmektedir.

Aracılık, komisyon, konsorsiyum giderleri ve diğer elde etme maliyetleri gibi sigorta ve reasürans sözleşmeleri ile doğrudan ilişkilendirilen ve değişken olan maliyetler, sözleşme süresince prim kazancının muhasebeleştirilmesine paralel bir biçimde itfa edilir.

XVIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olması ihtimalinin, böyle bir yükümlülüğün var olmaması ihtimalinden fazla olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olmama ihtimalinin, böyle bir yükümlülüğün var olması ihtimalinden fazla olması durumunda ise, ekonomik fayda içeren kaynakların çıkış ihtimali düşük olmadıkça, koşullu borçlara ilişkin açıklamalara dipnotlarda yer verilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve diğer Grup şirketleri yönetimi tarafından en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarının kullanılarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XIX. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Ana Ortaklık Banka ve Grup şirketleri için giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil finansal kuruluşları (yurt dışı bağlı ortaklıklar hariç), ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personel ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan kadın çalışanlara kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu çerçevede, TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirilmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Yurt dışında yerleşik olan bağlı ortaklıklarımızın faaliyet gösterdikleri ülkelerdeki yasal mevzuatlar kıdem tazminatı zorunluluğu getirmediğinden ilgili şirketler için karşılık yükümlülüğü oluşmamaktadır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır.

2. Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesinin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmî Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmî Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kuruluna bırakılmıştır. 09.07.2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmî Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19.06.2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesine Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30.03.2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu Kanun'da;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı,

- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği,

hususlarına yer verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2025 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II.g.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin finansal tablolarda oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak 3.174 TL tutarında ilave karşılık ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Bankanın yanı sıra, Grup şirketlerinden Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Millî Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. de 31.12.2025 tarihi itibarıyla sandıkları için aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Cari dönemde, Millî Reasürans T.A.Ş.'nin aktüer raporuna göre hesaplanarak yıl sonu finansal tablolarına yansıtılmış olan fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin finansal tablolarda oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak 181 TL tutarında ilave karşılık ayırmıştır. Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin aktüer raporlarına göre ise karşılık ayrılmasını gerektiren fiili ve teknik açık tespit edilmemiştir.

Öte yandan, 01.03.2023 tarih ve 32121 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7438 Sayılı Kanun ile 31.05.2006 tarihli ve 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'na eklenen geçici madde kapsamında, ilgili maddenin yürürlük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan ilgili düzenlemelere göre yaşlılık veya emeklilik aylığı bağlanacak

olanlara, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık ve emeklilik aylığından yararlanabilmelerine imkân sağlanmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ise yararlananlarına zorunlu sosyal güvenlik yardımlarına ek sosyal güvenlik ve yardımlaşma hakları sağlamak üzere Ana Ortaklık Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ile Türk Medeni Kanunu hükümlerine göre kurulmuş bulunan munzam bir sosyal güvenlik vakfıdır. Gruba dahil diğer finansal kuruluşlardan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Millî Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. çalışanlarına ait munzam sandıklar da aynı kapsamdadır.

XXI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi:

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın konsolide finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermemektedir. Bu nedenle, konsolide finansal tablolardaki vergi karşılığı konsolidasyon kapsamındaki her bir ortaklık için ayrı ayrı hesaplanarak tespit edilmiştir.

7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.07.2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir. Diğer taraftan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. 30.09.2026 dönemi için geçerli olan kurumlar vergisi oranı %30'dur.

Kurumlar Vergisi Kanunu gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir.

Vergi karşılığı, cari vergi karşılığı ve ertelenmiş vergi gelir/giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, kâr veya zarar tablosunda yer alan kârdan farklılık gösterir. Ödenecek cari vergi tutarları peşin ödenen vergi tutarlarıyla netleştirilerek finansal tablolarda gösterilmektedir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden müstesna tutulmakta iken, 05.12.2017 tarih ve 30261 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e ve 5/1-f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir. Diğer taraftan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmına ilişkin istisna kaldırılmıştır. Ancak, 7456 sayılı Kanun'un 22. maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 16. maddesi uyarınca, 15.07.2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için değişiklik öncesi hükümler dikkate alınacak olup; bu taşınmazlar için istisna uygulanmasına devam edilecektir. Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesinde yer alan %50 istisna kazanç oranı 15.07.2023 tarihinden sonra yapılacak söz konusu taşınmazların satış kazançları için %25 olarak uygulanacaktır.

Ayrıca, 27.11.2024 tarih, 32735 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile iştirak hisseleri ile kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançlara ilişkin istisna oranı %50'ye indirilmiştir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-d-4 maddesi uyarınca, gayrimenkul yatırım ortaklıklarının kazançları belirli şartlar dahilinde kurumlar vergisinden istisna tutulmuştur. 7524 sayılı Kanun ile birlikte, 01.01.2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, gayrimenkul yatırım ortaklıklarının taşınmazlardan elde ettikleri kazançlara ilişkin kurumlar vergisi istisnasının uygulanabilmesi, söz konusu kazançların en az %50'sinin temettü olarak dağıtılması şartına bağlanmıştır. Bu şartın sağlanması halinde, dağıtılan kazançlar üzerinden %10 oranında vergi uygulanmaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla Genel Kurul tarafından alınmış bir temettü dağıtım kararı bulunmaması nedeniyle, vergi karşılığı ile ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında, dağıtım şartının sağlanmaması halinde uygulanacak olan %30 oranındaki kurumlar vergisi esas alınmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun (VUK) mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29.01.2022 tarih ve 31734 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre,

geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 31.12.2023 tarihli VUK mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. VUK Geçici 33. madde uyarınca, 31.12.2023 tarihinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ve geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilmesi gereken kâr/zarar farkları kurumlar vergisi matrahını etkilememektedir. Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile yapılan düzenleme ile, bankalar ve finans kurumları tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır.

Ancak, 25.12.2025 tarih, 3318 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7571 Sayılı Kanun'un 34. maddesi ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 37. maddede 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yıllarında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298. madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı hüküm altına alınmıştır.

VUK mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrası ve Geçici 32. maddelerindeki düzenlemeler ile 537 Sayılı VUK Genel Tebliği çerçevesinde tanımlanan kapsamda ihtiyari olarak mükelleflere yeniden değerleme imkânı getirilmiştir. Ancak VUK mükerrer 298. Maddesinin (A) fıkrası ve Geçici 33. madde uyarınca, enflasyon düzeltmesinin yapma zorunluluğu bulunduğu dönemlerde, aynı maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerleme yapılamaz. Dolayısıyla, enflasyon düzeltmesi yapılmamasına bağlı olarak mümkün hale gelen yeniden değerleme uygulaması imkânından 2025 yılında ve cari dönemde faydalanılmıştır.

Türkiye, 16.07.2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemelerini (Sütun 2) benimsemeye başlamıştır. Bu düzenlemeler, 02.08.2024 tarih, 32620 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile yürürlüğe girmiştir. İlgili kanun OECD düzenlemeleri esas alınarak hazırlanmış olup, söz konusu düzenlemelerle uyumludur. Kanuna göre Yerel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyanı ile Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyanı olmak üzere 2 ayrı beyan yapılması gerekmektedir. Anılan kanunda yerel ve küresel asgari kurumlar vergisi oranı %15 olarak belirlenmiştir. İlgili vergi düzenlemesine ilişkin 26.12.2025 tarihinde Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi Uygulama Genel Tebliği yayımlanmıştır. Yerel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisinin, hesaplanan verginin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on ikinci ayın birinci gününden son gününe kadar beyan edilip ödeneceği hüküm altına alınmıştır. Küresel Asgari Kurumlar Vergisi ise hesaplanan verginin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on beşinci ayın son gününe kadar beyan edilip ödeneceği düzenlenmiş olmakla birlikte, 2024 hesap dönemine mahsus olarak verilecek beyannamelerin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on sekizinci ayın son gününe kadar beyan edileceği ve tahakkuk eden vergilerin beyan süresinin son gününe kadar ödeneceği hüküm altına alınmıştır. Belirtilen takvim doğrultusunda, 2024 yılı Yerel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyannameleri, beyan edilmiş olup ilave bir yükümlülük doğurmamıştır. Söz konusu vergilere ilişkin beyanlar ülke bazında ve konsolidasyona tabi olan şirketleri içermekte olup, mezkur beyanlar kanunda yer alan istisna, muafiyet ve güvenli liman düzenlemeleri dikkate alınarak yapılmaktadır. İlgili düzenlemelerin Bankanın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmayacağı düşünülmektedir.

Ayrıca, 7524 sayılı Kanun'un 36. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C maddesi eklenmiştir. Yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulamasına ilişkin olan bu düzenlemeye göre, 32 ve 32/A maddeleri çerçevesinde hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar uygulanmadan önceki kurum kazancının %10'undan az olmayacaktır. Söz konusu düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Konuya ilişkin 28.09.2024 tarih, 32676 sayılı Resmî Gazete'de 23 Seri No.lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

2. Ertelenmiş Vergi:

Ertelenen vergi varlığı veya borcu, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi borçları vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. İleride doğması muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, ertelenmiş vergi hesaplamasına konu edilmemektedir. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır. 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkân verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte,

ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Banka, %30 oranını kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların ertelenmiş vergi varlık ve borcu bireysel finansal tablolarında netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise şirketlerden netleştirilerek gelen ertelenmiş vergi varlık ve borcu varlık ve yükümlülüklerde ayrı olarak yer almaktadır.

3. Yurt Dışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından %10 oranında kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirilmektedir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanca ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ve yıl içerisinde 3 aylık dönemlerde ödenmiş olan geçici vergi ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj ve ödenmiş geçici vergi tutarlarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları %25 oranında kurumlar vergisine tabi olup, söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. İlgili yıla ait kurumlar vergisi, ülke mevzuatı uyarınca hesaplanan vergi matrahının belirli bir tutar aralığında olması durumunda ilgili yılın Temmuz, Ekim ve takip eden yılın Ocak ve Nisan aylarında, mali kârın belirli bir tutar üzerinde olması durumunda ise ilgili yılın Mart, Haziran, Eylül, Aralık aylarında 4 taksit halinde ödenmektedir. Kurumlar vergisi tutarının kârın elde edildiği yılı izleyen yılın Eylül ayı sonuna kadar kesinleştirilmesi ve ödenmesi gerekmektedir. Hesaplama sonucunda ödenmesi gereken kurumlar vergisinin ödenen geçici vergilerin altında kalması durumunda fark tutarı daha sonra mahsup edilmekte veya otorite tarafından Şubeye geri ödenmektedir.

Bahreyn

Bahreyn'de kurum kazançlarına uygulanan vergi, 01.01.2025 tarihinden itibaren yürürlüğe giren Yerel Asgari Tamamlayıcı Vergi (DMTT) Kanunu uyarınca %15 oranında belirlenmiştir. DMTT, konsolide geliri 750 milyon EURO'yu aşan çok uluslu şirketlerin, Bahreyn'de faaliyet gösteren şube, iştirak ve benzeri kuruluşlarını kapsamaktadır. OECD'nin Sütun 2 kuralları doğrultusunda yürürlüğe giren ilgili kanun, yerel vergi oranı ile küresel asgari vergi oranı arasındaki olası lehte farkın tamamlanması hedeflemekte, kurumların yerel yasalarda öngörülen istisna ve indirimler de dikkate alınarak hesaplanan ticari kâr bakiyesi üzerinden ek bir vergi ödemesi yapmasını öngörmektedir.

Bahreyn Şubesi, Bankanın konsolide gelir düzeyi göz önünde bulundurulduğunda, söz konusu vergi kanunu kapsamına girmektedir. Ancak, Bankanın konsolide bazda faaliyette bulunduğu diğer ülkelerdeki vergi yükümlülükleri dikkate alındığında, Bahreyn'de uygulanan %15 seviyesindeki vergi oranının Bankanın küresel efektif vergi oranının altında kalacağının beklenmesi nedeniyle Bahreyn Şubesinin, yerel kanunda (DMTT) belirtilen diğer şartları yerine getirilmesi koşuluyla, ilave (tamamlayıcı) bir vergiye tabi olmayacağı değerlendirilmektedir.

Irak Cumhuriyeti (Irak)

Irak'ta kurumlar vergisi oranı %15 olup, kurumlar vergisi yabancı bankanın merkez şubesinin bağlı bulunduğu vergi dairesine konsolide olarak ödenmektedir. Irak'ta kurulan ilk şube merkez şube olarak kabul edilmektedir. Merkez şubesi Merkezi Yönetim sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin en geç izleyen yılın Mayıs ayı sonuna kadar, merkez şubesi Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin ise en geç izleyen yılın Haziran ayı sonuna kadar ilgili vergi dairesine konsolide finansal tablolarını sunması ve tahakkuk eden vergiyi ödemesi gerekmektedir. Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi daireleri belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmekte olup, son ödeme dönemini erteleyebilmektedir.

Kosova

Kosova mevzuatına göre kurum kazançları %10 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin yapılması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Vergi, içinde bulunulan yılın Nisan, Temmuz, Ekim ve izleyen yılın Ocak ayının

15'ine kadar 4 taksit halinde peşin olarak ödenmektedir. Peşin ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark, kurumun talep etmesi durumunda vergi dairesi tarafından yapılan inceleme sonrasında kuruma iade edilmektedir.

Gürcistan

Gürcistan mevzuatına göre kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Gelir vergisi izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmek zorundadır. Bununla birlikte, Gürcistan mevzuatı gereğince her yılın Mayıs, Temmuz, Eylül ve Aralık aylarında bir önceki yıla ait hesaplanan vergi miktarı 4 taksit halinde içinde bulunulan yıl elde edilecek muhtemel gelir için ödenecek vergi tutarına mahsuben vergi dairesine ödenmektedir. Bu şekilde ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise şirket tarafından ödenmesi gereken herhangi bir başka vergi borcuna mahsup edilmektedir.

Almanya

Almanya'da mevzuat gereği kurum kazançları %15 oranında kurumlar vergisine, %16,7 oranında gelir ve sınai vergisine tabidir. Ayrıca kurumlar vergisi üzerinden %5,5 oranında dayanışma vergisi hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi ile gelir ve sınai vergisi matrahı vergi dönemine ilişkin faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerinden oluşan kurum kazancına yerel mevzuat gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde hesaplanmaktadır. Yıl içerisinde 4 taksit halinde geçici vergi ödemesi yapılmakta, yıl sonunda nihai vergi hesaplaması sonucu yıl içerisinde peşin ödenen vergiler dikkate alınarak mahsup işlemi gerçekleştirilmektedir.

Rusya

Rusya mevzuatı gereği kurum kazançları %25 oranında kurumlar vergisine tabidir. Kurumlar vergisine esas tutar tahakkuk esasına göre belirlenmekte ve dönem içerisinde oluşan kurum kazancına kanunen kabul edilmeyen giderlerin eklenmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Rusya'da kurumlar üçer aylık dönemler itibarıyla beyanname düzenlemekte ve dönem içinde peşin ödenen tutarları mahsup ederek geçici vergi ödemesinde bulunmaktadır. Kurumlar vergisi için nihai vergilendirme dönemi bir yıl olup, yıl içerisinde ödenen geçici vergiler de dikkate alınarak izleyen yılın Mart ayının 28'ine kadar ödenmektedir. Rusya Federasyonu ile Beyaz Rusya devlet tahvilleri ile 01.01.2017 ve sonrasında Rus şirketleri tarafından ihraç edilmiş ve borsada işlem gören Ruble ve bazı diğer özel bonolardan kazanılan kupon gelirleri %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu menkul kıymetlerin gelirlerine ilişkin vergi, diğer menkul kıymetlere ilişkin vergide de olduğu gibi her ay tek vergi ödeme çerçevesinde ödenmektedir.

4. Transfer Fiyatlandırması:

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 11. maddesi uyarınca bu nitelikteki kazanç dağıtımlarının kurumlar vergisi açısından indirimi kabul edilmemektedir.

XXII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen şirketler, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Grubun sabit faizli olarak ihraç ettiği tahvillerin ve sabit faizli olarak kullandığı kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. Riskten korunmaya konu yükümlülüklere ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek kâr veya zarar tablosunda "Faiz Giderleri" hesabında izlenirken; riskten korunma muhasebesi uygulaması sonucu bulunan kredi riski ve birikmiş faiz harici net tutar ise gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenerek kâr veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise bu değerlemeler ilgili yükümlülük kalemi ile birlikte gösterilmektedir.

XXIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Ana Ortaklık Bankanın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir. Dağıtılacak kâr payları hisse başına kâr/zarardan ari olarak hesaplanmaktadır.

"TMS-33 Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır.

Öte yandan, Bankanın ödenmiş sermayesi 25.000 TL olup, bu tutar A, B ve C grubu toplam 625.002 milyon adet hisseye tekabül etmektedir. 1 TL nominal değerli beher paya denk gelen hisse başı kazanç tutarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kâr	40.437	44.127
625.002 milyon adet hisseye tekabül eden nominal TL tutarı	25.000	25.000
1 TL nominal değerli beher paya denk gelen hisse başı kazanç tutarı	1,6175	1,7651

XXIV. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XXV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarının cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin:

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği,
- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu

bir kısmıdır.

Faaliyet bölümlemesiyle ilgili açıklayıcı bilgi ve tablolara Dördüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bankanın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15,56'dır (31.12.2025: %17,14). Sermaye yeterliliği standart oranı, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik", "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" ve ilgili diğer düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. Bankanın yasal sermaye yükümlülüğünün hesaplanmasında, kredi riskine esas tutar kalemi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından verilen onay çerçevesinde, Temmuz 2026 raporlama döneminden itibaren İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile hesaplanmaktadır. BDDK'nın 13.11.2025 tarih, 11286 sayılı kararı uyarınca; 2026 yılının Ocak ayı itibarıyla "kredi riskine esas tutar kaleminin hesaplanmasında 28.06.2024 tarihli TCMB döviz alış kurlarının kullanılması" ve "özkaynak kaleminin hesaplanmasında 01.01.2024 ve öncesinde edinilen ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları dikkate alınmaması" yönündeki geçici tedbirler yürürlükten kaldırılmıştır. Aralık 2025 itibarıyla bahsi geçen tedbirler dikkate alınmaksızın hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı ise %14,88 seviyesindedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	26.616	26.616
Hisse senedi ihraç primleri	590	590
Yedek akçeler	244.851	197.116
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	189.136	172.656
Kâr	55.575	75.431
Net Dönem Kârı	40.437	67.877
Geçmiş Yıllar Kârı	15.138	7.554
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1	-1
Azınlık payları	16.414	10.355
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**533.181**	**482.763**
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	58.246	24.899
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.393	976
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	24.407	18.332
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	9.061	3.224
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		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	434	417
Kanun'un 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		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**93.541**	**47.848**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**439.640**	**434.915**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	38.828	34.111
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	16.418	12.102
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**55.246**	**46.213**
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	**55.246**	**46.213**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**494.886**	**481.128**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	80.182	30.744
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	7.182	5.136
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	24.608	35.772
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**111.972**	**71.652**
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 (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	**111.972**	**71.652**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**606.858**	**552.780**
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**30**	**24**
Kanun'un 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	18	24
Kanun'un 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	12	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
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 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)	606.828	552.756
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3.900.382	3.225.300
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,27	13,48
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,69	14,92
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,56	17,14
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	4,10	4,08
a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,50	2,50
b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	0,10	0,08
c. Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	1,50	1,50
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin dördüncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,69	8,92
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	5.337	5.153
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	36.965	25.724
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	10.531	54.216
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	10.531	35.772
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	20.596	
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	14.078	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (01.01.2018 ve 01.01.2022 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		

2. Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.				
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US90016BAF58 / XS1623796072	US900151AM36 / XS2970145012	US900151AN19 / XS3174368152	US900151AP66 / XS3264004329	US900151AQ40 / XS3431962532
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	4.842	24.210	24.210	24.210	24.210
Aracın nominal değeri	24.210	24.210	24.210	24.210	24.210
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	29.06.2017	15.01.2025	29.09.2025	30.01.2026	23.07.2026
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	11 Yıl		10,5 Yıl	11 Yıl	12 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Bankanın BDDK onayına tabi olmak üzere, 15.01.2030 – 15.07.2030 tarihleri arasında tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Bankanın BDDK onayına tabi olmak üzere, 02.01.2031 – 02.04.2031 tarihleri arasında tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Bankanın BDDK onayına tabi olmak üzere, 05.11.2031 – 05.02.2032 tarihleri arasında tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Bankanın BDDK onayına tabi olmak üzere, 23.04.2033 – 23.07.2033 tarihleri arasında tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	15.07.2030 tarihinden sonraki kupon ödeme tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri					
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,19	%9,13	%7,38	%7,58	8,40%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Tamamen isteğe bağlı.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
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	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 (2)(i) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Bankanın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Bankanın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Bankanın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da 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) Bankanın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Bankanın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Bankanın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden veya Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı'nın %5,125'in altına inmesi durumunda kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Bankanın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Bankanın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Bankanın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da 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) Bankanın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Bankanın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Bankanın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da 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) Bankanın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Bankanın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Bankanın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da 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 ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Geçici	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması		Değer azaltımına sahip olacak tetikleyici olayın/olayların ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı'nın %5,125'ten yüksek olması.			
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Katkı sermaye ve diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	7. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 8. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.			
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712	TRSTISB62911	TRSTISB92918	TRSTISB33615
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)		320	140	2.250
Aracın nominal değeri	1.100	800	350	2.250
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017	19.06.2019	26.09.2019	31.03.2026
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan	Borsa İstanbul TLREF (Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı) Endeksi + 193 baz puan	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan	Borsa İstanbul TLREF (Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı) Endeksi + 100 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
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				

(Yetkili İmza / Kaşe)

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı				
Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Bankanın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Bankanın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Bankanın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da 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) Bankanın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Bankanın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Bankanın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da 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) Bankanın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Bankanın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Bankanın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da 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) Bankanın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Bankanın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Bankanın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da 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 ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması				
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

İhraççı	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2778918834 / US90015YAF60
Aracın tabi olduğu mevzuat	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik (Resmî Gazete Tarihi: 05.09.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28756) Sermaye Piyasası Kurulu Borçlanma Araçları Tebliğ VII-128.8 (Resmî Gazete Tarihi: 07.06.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28670)
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Aracın türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil ihracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD)	300
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001 (Pasif Hesap) - Sermaye Benzeri Tahvil
Aracın ihraç tarihi	21.03.2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	21.03.2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	21.03.2029'da ilk 5 yıllık (5. yıl sonrası) geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrasında ilgili opsiyon kullanılabilir, 5. yıl sonrasında kullanılmaz ise, her 5. Yıl dönümünde kullanılabilir.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	6 ayda bir sabit faiz ödemelidir.
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Kısmen isteğe bağlıdır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ve geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Katkı sermayelerden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir. 8. maddede yazan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir. 8. maddede yazan şartları haiz değildir.

3. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile konsolide bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

	Bilanço Değeri	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (1)
Özkaynaklar	551.630	498.229
Grup Payı	458.215	458.215
Azınlık Payı	93.415	40.014
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.393	-1.393
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	26.794	-24.407
Karşılıklar	68.948	24.608
Sermaye benzeri borçlanma araçları	142.877	119.010
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	9.219	-9.219
Özkaynak		**606.828**

(1) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerine göre hesaplanan değerlerdir.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grubun maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Öte yandan, farklı döviz cinslerinin birbirlerine kıyasla gösterdikleri değer değişimi de kur riskinin bir diğer boyutu olarak ortaya çıkmaktadır.

Ana Ortaklık Banka nezdinde kur riski, risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranı'nın çizdiği temel sınırlar ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen dahili kur riski limitleri çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ile Hazine Bölümü tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır.

Grubun maruz kaldığı kur riskinin ölçümünde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer (RMD) ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) Yöntemi kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka için Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte ve kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir.

Tarihsel ve Monte Carlo simülasyon yöntemleri kullanılarak, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan kur riski ölçümleri ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Öte yandan, RMD kapsamında yapılan hesaplamaları destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir. Beklenen kayıp hesaplamaları da günlük olarak yürütülmektedir.

Kur riskine yönelik olarak yapılan ölçüm sonuçları Banka Üst Düzey Yönetimine raporlanmakta, piyasa gelişmeleri ve ekonomik durum göz önüne alınarak maruz kalınan kur riski sürekli olarak izlenmektedir.

Finansal Tablo Tarihindeki ve Söz Konusu Tarihten Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Ana Ortaklık Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

Tarih	USD	EURO
30.09.2026 (1)	48,4200	55,1019
29.09.2026	48,4180	55,0658
28.09.2026	48,4013	55,1485
25.09.2026	48,3836	55,2057
24.09.2026	48,2755	55,0244
23.09.2026	48,2577	55,2502

(1) Bilanço değerleme kurudur.

Ana Ortaklık Bankanın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri:

USD: 48,0904 TL **EURO:** 55,4200 TL

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (1)	211.646	170.532	206.654	588.832
Bankalar (1)	34.337	32.479	51.898	118.714
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(1) (2)	4.408	14.814	49.813	69.035
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	40.886	217.170	242	258.298
Verilen Krediler (3)	814.466	533.657	40.910	1.389.033
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.293	32.250	14.308	49.851
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)		7		7
Maddi Duran Varlıklar (4)	366	73	432	871
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	34	1	133	168
Diğer Varlıklar (2)	4.833	48.424	4.046	57.303
Toplam Varlıklar	**1.114.269**	**1.049.407**	**368.436**	**2.532.112**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	37.559	12.897	2.992	53.448
Döviz Tevdiat Hesabı (1)	471.250	445.845	695.416	1.612.511
Para Piyasalarına Borçlar	39.223	116.452	859	156.534
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	195.125	254.807	518	450.450
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)	26.382	342.065	10.926	379.373
Muhtelif Borçlar	12.845	21.338	3.244	37.427
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (2)	74	1.657		1.731
Diğer Yükümlülükler (2)(6)	30.032	83.959	4.127	118.118
Toplam Yükümlülükler	**812.490**	**1.279.020**	**718.082**	**2.809.592**
Net Bilanço Pozisyonu	**301.779**	**-229.613**	**-349.646**	**-277.480**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-300.492**	**207.317**	**362.433**	**269.258**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (7)	175.705	464.957	399.528	1.040.190
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (7)	476.197	257.640	37.095	770.932
Gayrinakdî Krediler	242.354	299.701	28.516	570.571
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**956.599**	**900.303**	**389.681**	**2.246.583**
Toplam Yükümlülükler	**708.780**	**1.128.593**	**617.388**	**2.454.761**
Net Bilanço Pozisyonu	**247.819**	**-228.290**	**-227.707**	**-208.178**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-245.007**	**215.152**	**244.579**	**214.724**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	111.281	323.002	249.060	683.343
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	356.288	107.850	4.481	468.619
Gayrinakdî Krediler	221.362	243.901	20.720	485.983

(1) Diğer YP sütunu, Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası satırında sınıflanan 202.019 TL, Bankalar satırında sınıflanan 21.815 TL, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırında sınıflanan 47.826 TL ve Döviz Tevdiat Hesabında sınıflanan 548.390 TL tutarındaki kıymetli maden hesaplarını da içermektedir.

(2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; varlıklarda Türev Finansal Varlık Reeskontlarının 12.574 TL'lik kısmı, Peşin Ödenmiş Giderler (681 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Yükümlülük Reeskontlarının 8.411 TL'lik kısmı, Özkaynaklar (8.674 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer Varlıklar ve Diğer Yükümlülükler Beklenen Zarar Karşılıklarını da içermekte olup; dövize endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi 7 TL'dir.

(3) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyeler olup, söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmiştir. Toplam 328 TL tutarındaki söz konusu dövize endeksli kredi ve alacakların 136 TL'si USD'ye, 192 TL'si EURO'ya endekslidir.

(4) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) dahildir.

(5) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(6) Kredi müşterilerinin fonları, "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

(7) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde standart faiz şoklarının Ana Ortaklık Bankanın bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesaplarının ekonomik değerleri üzerindeki etkisini dikkate alan bir yaklaşım kullanılırken, alım-satım hesaplarında izlenen faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Faiz oranı riskinin Ana Ortaklık Bankanın varlık ve yükümlülükleri üzerindeki olası etkileri, piyasa gelişmeleri, genel ekonomik durum ve beklentiler paralelinde Aktif Pasif Komitesinde ele alınmakta, gerektiğinde riskin azaltılmasına yönelik önlemler alınmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın piyasa riskine maruz varlık ve yükümlülükleri dışında kalan bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesapları, Yönetim Kurulu tarafından aktif pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde belirlenmiş bulunan yapısal faiz oranı riskinin özkaynağa ve ana sermayeye oranı üzerindeki limitler ile izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Ayrıca söz konusu riskin yönetilmesinde ortalama vade açıklarının seyri ile tarihsel veriler ve beklentiler doğrultusunda oluşturulan senaryo analizlerinden de yararlanılmaktadır.

Bunların yanı sıra, faiz oranlarındaki değişimin Ana Ortaklık Bankanın net faiz gelirleri üzerindeki etkisi düzenli olarak analiz edilmektedir. Bu çerçevede, net faiz gelirlerinde muhtelif senaryolar altında meydana gelmesi beklenen değişimin ana sermayeye oranı üzerindeki limit izlenmekte ve düzenli olarak Üst Yönetime raporlanmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	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 TCMB	378.491					591.434	969.925
Bankalar	105.861	11.079	2.110	307		54.522	173.879
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	11.221	10.082	36.256	28.681	106	74.008	160.354
Para Piyasalarından Alacaklar	62.126	5.742	739				68.607
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	33.662	45.186	193.400	212.844	150.459	8.958	644.509
Verilen Krediler (2)	1.393.434	237.129	654.758	814.214	253.974	3.818	3.357.327
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	39.081	77.972	95.749	57.177	36.476		306.455
Diğer Varlıklar (3)	44.673	150	6.382	308		552.854	604.367
Toplam Varlıklar	**2.068.549**	**387.340**	**989.394**	**1.113.531**	**441.015**	**1.285.594**	**6.285.423**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	57.069	7.147	10.116			31.680	106.012
Diğer Mevduat	1.575.260	339.044	88.764	13.052	1.075	1.509.481	3.526.676
Para Piyasalarına Borçlar	404.594	41.215	13.725	3.187			462.721
Muhtelif Borçlar	24.997	672	49			297.738	323.456
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	16.043	105.686	77.441	190.076	76.434		465.680
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	158.638	158.363	130.133	21.325	2.124		470.583
Diğer Yükümlülükler (5)(6)	13.404	6.618	12.131	2.683	6.258	889.201	930.295
Toplam Yükümlülükler	**2.250.005**	**658.745**	**332.359**	**230.323**	**85.891**	**2.728.100**	**6.285.423**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			657.035	883.208	355.124		1.895.367
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-181.456	-271.405				-1.442.506	-1.895.367
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon				76.769	11.606		88.375
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-33.660	-1.120	-43.591				-78.371
Toplam Pozisyon	**-215.116**	**-272.525**	**613.444**	**959.977**	**366.730**	**-1.442.506**	**10.004**

(1) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(2) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
(3) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(4) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(6) Kredi müşterilerinin fonları 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

Önceki Dönem Sonu	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 TCMB	276.564					606.014	882.578
Bankalar	80.908	7.306	1.336			93.100	182.650
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	16.581	27.717	28.287	2.557	368	60.995	136.505
Para Piyasalarından Alacaklar	7.524	3.232	835				11.591
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	98.990	57.604	92.188	189.084	127.636	7.188	572.690
Verilen Krediler (2)	976.944	274.712	862.515	584.207	107.492	1.628	2.807.498
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	28.913	71.512	70.837	79.777	34.850		285.889
Diğer Varlıklar (3)	33.264	3.164	378	366		472.767	509.939
Toplam Varlıklar	**1.519.688**	**445.247**	**1.056.376**	**855.991**	**270.346**	**1.241.692**	**5.389.340**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	54.883	6.229	5.552			5.873	72.537
Diğer Mevduat	1.427.983	247.341	72.190	10.567	2.245	1.339.973	3.100.299
Para Piyasalarına Borçlar	330.714	40.763	20.643				392.120
Muhtelif Borçlar	14.027	81	2			253.962	268.072
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	19.960	80.965	62.600	151.102	23.346		337.973
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	119.830	120.823	111.016	16.761	32.737		401.167
Diğer Yükümlülükler (5) (6)	6.676	5.095	3.538	1.572	4.634	795.657	817.172
Toplam Yükümlülükler	**1.974.073**	**501.297**	**275.541**	**180.002**	**62.962**	**2.395.465**	**5.389.340**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			780.835	675.989	207.384		1.664.208
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-454.385	-56.050				-1.153.773	-1.664.208
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon		28.620		60.058	5.642		94.320
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-7.869		-80.980				-88.849
Toplam Pozisyon	**-462.254**	**-27.430**	**699.855**	**736.047**	**213.026**	**-1.153.773**	**5.471**

(1) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(2) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
(3) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(4) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(6) Kredi müşterilerinin fonları 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,75	2,73		31,82
Bankalar	2,32	3,59		35,41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,01	4,39		41,36
Para Piyasalarından Alacaklar				37,29
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,76	6,86		32,54
Verilen Krediler (1)	6,50	7,74		44,90
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,80	7,36		30,28
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,47	4,32		36,99
Diğer Mevduat	0,30	0,20		30,54
Para Piyasalarına Borçlar	2,86	5,16		37,12
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)	4,22	7,48		41,26
Kredi Müşterilerinin Fonları	0,25	0,50		27,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,08	5,16		38,98

(1) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
(2) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,75	2,76		33,12
Bankalar	1,42	3,33		37,31
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,23	4,18		23,65
Para Piyasalarından Alacaklar				39,86
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,57	6,75		31,61
Verilen Krediler (1)	6,20	7,92		46,90
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,81	7,26		30,10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,33	5,06		37,77
Diğer Mevduat	0,19	0,25		31,78
Para Piyasalarına Borçlar	2,62	4,98		37,67
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)	4,00	6,93		42,32
Kredi Müşterilerinin Fonları	0,25	0,50		28,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,68	5,23		35,01

(1) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
(2) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

a. İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

b. Hisse senedi yatırımlarının, bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri (3)
Borsada İşlem Gören			
Bağlı Ortaklıklar (1)	108.040		60.584
İştirakler			
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)			
Borsada İşlem Görmeyen			
Bağlı Ortaklıklar	53.505		
İştirakler (2)	1.761		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (2)	4.193		

(1) Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.
(2) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"in 5. maddesinin 1. fıkrası ile TMS 28 gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenleri içermektedir.
(3) Grubun portföyünde bulunan hisselerin piyasa değerini ifade etmektedir.

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları						
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		104.082	104.082			
Diğer Hisse Senetleri		33.854	33.854			
Toplam		**137.936**	**137.936**			

ç. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy (1)	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Özel Sermaye Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	108.040	108.040	8.643
Diğer Hisse Senetleri	59.459	67.463	5.397
Toplam	**167.499**	**175.503**	**14.040**

(1) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) niteliğindeki hisse senedi yatırımlarını içermektedir.

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Grubun likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası" doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Bankanın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, geniş şube ağı ve istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Bankanın kaynak temininde en önemli güvencelerinden birini teşkil etmektedir. Öte yandan, orta ve uzun vadeli kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır.

Likidite riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi, likidite kaynak ve kullanımlarının belirli kalemler üzerinde kümelenmesinin önüne geçilmesini gerektirmektedir. Bankanın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir. Bununla birlikte, likidite kaynak ve kullanımlarında çeşitliliğinin sağlanmasını teminen temerküz limitleri etkin bir şekilde kullanılmaktadır. Bir karşı taraf ya da gruptan sağlanan mevduat veya mevduat dışı borçlanmada, işlem anında dikkate alınan likidite temerküz limitlerinin hesaplanan riske göre seyri yakından izlenmektedir. Bunların yanı sıra, muhtelif vade dilimlerinde Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı kümülatif likidite açıkları periyodik olarak takip edilmekte ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Grubun maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Bankanın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Grubun, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Bankanın likidite risk toleransıyla uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Bankanın "Aktif Pasif Yönetimi Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

Hazine Bölümü; Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası limitleri, İş Programı'nda belirlenmiş hedefler ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ile Aktif Pasif Birimi Komitesi toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda likiditeyi izlemek, stres testi ve senaryo analizleri kullanarak likidite projeksiyonu yapmak ve likidite riskini önleyici tedbirler almakla sorumludur. Bu çerçevede; Hazine Bölümü, şubeler, iş birimleri ve bilgi işlem sisteminden sağlanan bilgilere dayanarak Bankanın Türk lirası (TL) ve yabancı para (YP) likidite pozisyonunu anlık ve ileriye dönük olarak izlemektedir. Nakit akışlarını dengeleme, dolayısıyla da maruz kalınan likidite riskinin azaltımına yönelik olarak, repo ve teminatlı borçlanmaya konu olabilecek serbest menkul kıymetler portföyünün yönetiminin yanı sıra; havale akımlarına dayalı işlemler, çok sayıda borçlu üzerine dağılmış görece küçük tutarlı konut kredilerinden oluşturulan varlık havuzlarına dayalı ipotek teminatlı menkul kıymetler veya diğer yapılandırılmış finansman ürünleri vasıtasıyla likidite yaratılmasına ve uzun vadeli borçlanma olanaklarına dair değerlendirmeler de gerçekleştirilmektedir.

Bankanın kendisinin, yabancı ülkelerdeki şubelerinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve Grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanması ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak Grup şirketinin fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları azami ölçüde değerlendirilmekte olup, Grup şirketlerinin likidite pozisyonu Ana Ortaklık Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Bankanın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk lirası gerekse yabancı parada Bankanın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile Üst Yönetim ve Yönetim Kuruluna raporlanmaktadır.

Bankanın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Bankanın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı'nın devreye girmesi öngörülmektedir. Kriz durumu, bu durum karşısında ilgili komite ve birimler tarafından alınan önlemler ile bunların sonuçlarına ilişkin olarak söz konusu planlara yönelik uygulamanın her aşamasında Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kuruluna bilgi verilmesi zorunludur.

Grubun üçüncü üç ayına ilişkin konsolide yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarına aşağıda yer verilmektedir.

	Cari Dönem	
	TP+YP	**YP**
31.07.2026	121,35	276,27
31.08.2026	129,26	299,96
30.09.2026	122,32	340,66

	Önceki Dönem	
	TP+YP	**YP**
31.10.2025	135,73	413,41
30.11.2025	121,88	325,73
31.12.2025	122,99	352,14

Grubun konsolide yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının üçüncü üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.282.337	679.242
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2.388.667	1.255.005	212.294	125.500
İstikrarlı mevduat	531.470		26.574	
Düşük istikrarlı mevduat	1.857.197	1.255.005	185.720	125.500
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.581.398	423.302	982.916	247.898
Operasyonel mevduat	18.204	146	4.508	37
Operasyonel olmayan mevduat	1.074.063	334.354	636.869	163.850
Diğer teminatsız borçlar	489.131	88.802	341.539	84.011
Teminatlı borçlar			16.695	18.145
Diğer nakit çıkışları	29.438	35.909	29.438	35.909
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	29.438	35.909	29.438	35.909
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	30.420	22.890	1.521	1.145
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.594.938	601.973	272.544	61.998
Toplam Nakit Çıkışları			**1.515.408**	**490.595**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	959			
Teminatsız alacaklar	609.551	186.781	456.850	163.533
Diğer nakit girişleri	9.682	136.850	9.682	136.850
Toplam Nakit Girişleri	**620.192**	**323.631**	**466.532**	**300.383**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**1.282.337**	**679.242**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**1.048.876**	**191.573**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**124,31**	**305,63**

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.138.536	576.856
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2.027.549	1.064.426	180.814	106.443
İstikrarlı mevduat	438.819		21.941	
Düşük istikrarlı mevduat	1.588.730	1.064.426	158.873	106.443
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borclar	1.332.538	402.223	827.359	230.838
Operasyonel mevduat	14.409	107	3.566	27
Operasyonel olmayan mevduat	917.302	310.570	534.498	142.570
Diğer teminatsız borçlar	400.827	91.546	289.295	88.241
Teminatlı borçlar			26.390	26.554
Diğer nakit çıkışları	6.924	14.679	6.924	14.679
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6.924	14.679	6.924	14.679
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	25.030	20.118	1.252	1.006
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.168.317	511.659	237.389	53.274
Toplam Nakit Çıkışları			**1.280.128**	**432.794**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	197	1		
Teminatsız alacaklar	500.025	204.343	371.534	182.453
Diğer nakit girişleri	8.785	88.187	8.785	88.187
Toplam Nakit Girişleri	**509.007**	**292.531**	**380.319**	**270.640**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**1.138.536**	**576.856**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**899.809**	**162.154**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**126,87**	**363,76**

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

30.09.2026 itibarıyla konsolide likidite karşılama oranları toplamda %124,31, YP'de ise %305,63 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem toplamda %126,87, YP'de %363,76).

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2026 yılı üçüncü çeyreğinde YP likidite karşılama oranının yüksek kaliteli likit varlık stokundaki artışa rağmen net nakit çıkışlardaki artışın etkisiyle azaldığı, toplam likidite karşılama oranının ise yüksek kaliteli likit varlık stokundaki artışın etkisiyle yükseldiği gözlemlenmiştir(Önceki çeyrek toplamda %111,98, YP'de %384,39). Toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyelerin (%100 ve %80) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bankaların kısa vadede oluşabilecek net nakit çıkışlarını karşılayacak düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla ihdas edilen "Likidite Karşılama Oranı", BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oranın seviyesi, Bankanın her an nakde çevirebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile Bankanın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından doğrudan etkilenmektedir.

Grubun yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

Bankanın temel fonlama kaynağını ise mevduat oluşturmaktadır. Mevduat dışı borçlanma kalemleri içerisinde; repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalar diğer kayda değer fon kaynakları olarak ortaya çıkmaktadır.

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

Likidite karşılama oranını tamamlayıcı nitelikte olan ve likidite riskinin ölçümünde kullanılan bir diğer gösterge olan net istikrarlı fonlama oranının konsolide toplam sonuçlarına cari ve önceki dönem itibarıyla aşağıda yer verilmektedir.

Net istikrarlı fonlama oranı:

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				626.946	626.946
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				606.858	606.858
3	Diğer özkaynak unsurları				20.088	20.088
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	1.162.855	1.195.128	21.821	9.620	2.177.964
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	178.288	370.811	503	17	522.139
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	984.567	824.317	21.318	9.603	1.655.825
7	Diğer kişilere borçlar	356.074	1.564.206	218.362	588.926	1.158.671
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	27.628	47.663			37.645
9	Diğer borçlar	328.446	1.516.543	218.362	588.926	1.121.026
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	26.021	539.788	14.516	131.711	325.818
12	Türev yükümlülükler			26.021		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		539.788	14.516	131.711	325.818
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**4.289.399**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					41.327
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	494.245	1.391.657	501.081	1.192.427	2.475.605
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar		2.806			281
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	58.452	104.255	24.708	16.112	55.782
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	435.793	1.259.385	441.220	955.564	2.195.320
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	8.959	9.366	6.201	6.537	17.856
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		12.617	10.843	97.978	78.848
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*		8.011	8.427	80.816	60.749
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		12.594	24.310	122.773	145.374
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar		496.522	4.108	658.200	977.321
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	4.008				3.407
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			54.001		45.901
29	Türev varlıklar			36.567		36.567
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.154		1.154
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		492.514	4.108	566.478	890.292
32	Bilanço dışı borçlar		1.104.652	5.145	2.530.811	182.030
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**3.676.283**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**116,68**

30.09.2026 itibarıyla konsolide toplam net istikrarlı fonlama oranı %116,68 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem %117,76).

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2026 yılının üçüncü çeyreğinde, net istikrarlı fonlama oranının; mevcut istikrarlı fonlama tutarında meydana gelen artışın istikrarlı fonlama gereksiniminde görülen artışın marjinal olarak üzerinde gerçekleşmesine bağlı olarak bir miktar arttığı gözlemlenmektedir (önceki çeyrek %114,87). Toplam net istikrarlı fonlama oranı yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyenin (%100) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bankaları orta ve uzun vadeli fonlama kaynaklarına yönlendirerek bankaların pasif yapısını daha istikrarlı ve güvenilir bir hale getirmek amacıyla oluşturulan net istikrarlı fonlama oranı, likidite karşılama oranından farklı olarak bir aydan daha uzun bir vade perspektifiyle bankanın fonlama yapısı ile mevcut aktif yapısı ve faaliyetlerinin gerektirdiği asgari istikrarlı fonlama gereksinimini karşılaştırma temeline dayanmaktadır. Söz konusu oran "mevcut istikrarlı fonlama tutarının" "ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarına" bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fonlama tutarı, özkaynak dahil olmak üzere yükümlülüklerde yer alan kalemlerin vade ve karşı taraflarına göre belirlenirken; ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarı ise varlıklarda yer alan kalemlerin vadelerine ve likidite kalitesine göre değişen oranlarda dikkate alınması suretiyle hesaplamalara konu edilmektedir.

2026 yılı Temmuz, Ağustos ve Eylül aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31.07.2026	%116,19
31.08.2026	%118,23
30.09.2026	%116,68
3 Aylık Ortalama	%117,03

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				557.122	557.122
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				542.972	542.972
3	Diğer özkaynak unsurları				14.150	14.150
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	1.016.945	1.014.155	20.506	8.163	1.875.783
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	147.615	291.616	582	12	417.834
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	869.330	722.539	19.924	8.151	1.457.949
7	Diğer kişilere borçlar	309.791	1.417.872	141.616	407.549	891.000
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	16.885	35.709			26.297
9	Diğer borçlar	292.906	1.382.163	141.616	407.549	864.703
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	7.053	428.889	12.601	127.504	289.696
12	Türev yükümlülükler			7.053		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		428.889	12.601	127.504	289.696
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**3.613.601**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					37.876
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	421.826	1.180.340	443.017	994.590	2.056.897
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar		1.115			112
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	92.421	94.698	25.564	7.964	50.760
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	329.405	1.065.309	401.274	799.942	1.825.757
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	7.580	7.853	5.749	5.865	15.540
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		10.512	8.418	77.609	63.268
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*		5.883	6.249	60.826	45.603
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		8.706	7.761	109.075	117.000
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar		315.011	2.020	577.395	808.108
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	9.600				8.160
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			35.920		30.532
29	Türev varlıklar			18.876		18.876
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			484		484
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		305.411	2.020	522.115	750.056
32	Bilanço dışı borçlar		931.086	8.057	2.375.642	165.739
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**3.068.620**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**117,76**

2025 yılı Ekim, Kasım ve Aralık aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıda yer almaktadır.

Dönem	**Oran**
31.10.2025	%123,36
30.11.2025	%118,43
31.12.2025	%117,76
3 Aylık Ortalama	%119,85

(Yetkili İmza / Kaşe)

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(1)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	465.433	504.492						969.925
Bankalar	102.209	58.174	11.079	2.110	307			173.879
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	74.005	11.166	9.645	34.955	30.310	273		160.354
Para Piyasalarından Alacaklar		62.126	5.742	739				68.607
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.958	8.383	751	82.068	377.373	166.976		644.509
Verilen Krediler (3) (4)	208.242	801.466	382.311	837.199	856.332	141.775	130.002	3.357.327
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		1.468	9.031	50.127	185.335	60.494		306.455
Diğer Varlıklar	45.207	98.487	1.934	6.382	6.869		445.488	604.367
Toplam Varlıklar	**904.054**	**1.545.762**	**420.493**	**1.013.580**	**1.456.526**	**369.518**	**575.490**	**6.285.423**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	31.680	57.069	7.147	10.116				106.012
Diğer Mevduat	1.509.481	1.575.260	339.044	88.761	13.055	1.075		3.526.676
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		18.866	77.668	211.911	161.748	390		470.583
Para Piyasalarına Borçlar		379.578	11.527	27.585	44.031			462.721
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		21.052	42.212	87.326	217.266	97.824		465.680
Muhtelif Borçlar	71.916	248.207	2.988	53	292			323.456
Diğer Yükümlülükler (6)	2.158	87.718	7.146	14.449	4.266	1.121	813.437	930.295
Toplam Yükümlülükler	**1.615.235**	**2.387.750**	**487.732**	**440.201**	**440.658**	**100.410**	**813.437**	**6.285.423**
Likidite Açığı	**-711.181**	**-841.988**	**-67.239**	**573.379**	**1.015.868**	**269.108**	**-237.947**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-9.989**	**-10.635**	**14.218**	**6.600**	**1.629**		**1.823**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		690.504	151.864	211.337	314.170	120.825		1.488.700
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		700.493	162.499	197.119	307.570	119.196		1.486.877
Gayrinakdî Krediler	**507.550**	**37.331**	**72.128**	**302.356**	**129.691**	**27.933**		**1.076.989**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	**778.258**	**1.291.068**	**377.429**	**841.994**	**1.255.721**	**363.193**	**481.677**	**5.389.340**
Toplam Yükümlülükler	**1.407.443**	**2.127.272**	**311.785**	**343.385**	**324.414**	**133.760**	**741.281**	**5.389.340**
Likidite Açığı	**-629.185**	**-836.204**	**65.644**	**498.609**	**931.307**	**229.433**	**-259.604**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**415**	**-1.791**	**-949**	**4.277**	**2.063**		**4.015**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		392.563	208.251	162.330	254.422	113.560		1.131.126
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		392.148	210.042	163.279	250.145	111.497		1.127.111
Gayrinakdî Krediler	**421.454**	**23.061**	**81.861**	**252.748**	**110.549**	**19.309**		**908.982**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.

(2) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(3) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(4) Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(5) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(6) Kredi müşterilerinin fonları 1 aya kadar vade diliminde gösterilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Bankanın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %4,88 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2025: %5,11). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki azalış toplam risk tutarındaki artış oranının ana sermayedeki artış oranının üzerinde olmasından kaynaklanmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı	6.374.298 (1)	5.724.624
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	362.827 (1)	335.286
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 (2)	-25.905	-15.402
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	362.042	315.577
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	53.012	48.107
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar (2)	-32.830	-28.496
Toplam Risk Tutarı (2)	10.181.405	8.602.173

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar yıl sonları ve Haziran ayı sonu itibarıyla düzenlendiğinden 30.06.2026 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.
(2) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (1)	Önceki Dönem (1)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi Varlıklar (Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri Hariç Teminatlar Dahil)	6.287.048	5.231.613
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	-28.042	-19.667
Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı	6.259.006	5.211.946
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti	31.371	20.221
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı	25.904	15.402
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	57.275	35.623
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç)	48.530	60.503
Aracılık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	48.530	60.503
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı	3.868.348	3.339.457
Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı	-51.754	-45.356
Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı	3.816.594	3.294.101
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	496.390	439.860
Toplam Risk Tutarı	10.181.405	8.602.173
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç Oranı (%)	4,88	5,11

(1) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Sermaye yeterliliği hesaplamasında Bankanın kurumsal ve perakende alacak portföyleri için sırasıyla "Temel İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım" ve "Gelişmiş İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım", diğer tüm portföyleri için ise "Standart Yaklaşım" kullanılmaktadır. Önceki dönemde ise tüm portföyler için "Standart Yaklaşım" kullanılmıştır.

a. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem (1)	Cari Dönem
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	3.241.026	2.757.448	259.282
Standart Yaklaşım	894.750	2.757.448	71.580
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	2.346.276		187.702
Karşı Taraf Kredi Riski	65.503	37.631	5.240
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	65.503	37.631	5.240
İçsel Model Yöntemi			
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	63.400	53.831	5.072
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi			
Takas Riski	566		45
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları			
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım			
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı			
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı			
Piyasa Riski	88.916	58.498	7.113
Standart Yaklaşım	88.916	58.498	7.113
İçsel Model Yaklaşımları			
Operasyonel Risk	427.631	305.012	34.210
Temel Gösterge Yaklaşımı	427.631	305.012	34.210
Standart Yaklaşım			
İleri Ölçüm Yaklaşımı			
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına Tabi)	13.340	12.880	1.067
En Düşük Değer Ayarlamaları			
Toplam	**3.900.382**	**3.225.300**	**312.029**

(1) İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşıma 31.07.2026 dönemi itibarıyla geçiş yapılmış olup önceki dönem sonuçlarına standart yaklaşım ile yer verilmiştir.

b. İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım altındaki risk ağırlıklı tutarların değişim tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki risk ağırlıklı tutar		
Varlık büyüklüğü		
Varlık kalitesi		
Model güncellemeleri		
Metodoloji ve politika		
Satın alma ve devirler		
Kur hareketleri		
Diğer (1)	2.346.276	
Raporlama dönemi sonundaki risk ağırlıklı tutar	**2.346.276**	

(1) İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşıma 31.07.2026 dönemi itibarıyla geçiş yapılmıştır.

VIII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

Grubun faaliyetleri, kurumsal/ticari bankacılık, bireysel/özel bankacılık, hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri, sigorta ve reasürans faaliyetleri ve diğer başlıkları altında sınıflandırılmıştır.

Kurumsal ve ticari bankacılık faaliyetleri kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Proje finansmanı, işletme ve yatırım kredileri, mevduat ve nakit yönetimi, kredi kartı, çek-senet, dış ticaret işlemleri ve finansmanı, teminat mektubu, akreditif, forfaiting, döviz alım-satımı, fatura tahsilatı, maaş ödemesi, yatırım hesabı, vergi tahsilatı ve diğer bankacılık ürünleri ile söz konusu müşteri grubuna hizmet verilmektedir.

Bireysel bankacılık faaliyetleri bireylere yönelik mevduat, ihtiyaç kredisi, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere sağlanan her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti özel bankacılık faaliyetleri olarak takip edilmektedir.

Hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir. Aracı kurumların faaliyetleri ile girişim sermayesi ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları faaliyetleri de bu alanda sınıflandırılmıştır. Konsolide finansal tablolarda yer alan reel sektörde faaliyet gösteren bağlı ortaklık yatırımları ile finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık yatırımları yatırım faaliyetleri kapsamında değerlendirilmiştir.

Sigorta ve reasürans faaliyetleri bireysel emeklilik, hayat/hayat dışı sigortacılık işlemleri ile reasürans işlemlerini kapsamaktadır.

Grubun finansal kiralama, faktoring, varlık yönetimi, portföy yöneticiliği, ödeme hizmeti faaliyetleri ise diğer başlığı altında sınıflanmıştır.

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	**Kurumsal/Ticari Bankacılık**	**Bireysel/Özel Bankacılık**	**Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri**	**Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri**	**Diğer/ Dağıtılamayan**	**Toplam**
Faiz Gelirleri	301.651	172.331	257.942		28.374	760.298
Faiz Giderleri	195.833	183.815	134.534		82.485	596.667
Net Ücret ve Komisyon Geliri/Gideri	78.135	43.953	4.664	-11.925	3.791	118.618
Temettü Gelirleri			507			507
Ticari Kâr/Zarar (Net)			-12.750			-12.750
Diğer Gelirler	9.640	2.618	8.020	99.289	7.576	127.143
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	22.931	22.464	24	899	17.010	63.328
Diğer Giderler	26.331	78.354	8.018	91.821	67.740	272.264
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar			8.789			8.789
Vergi Öncesi Kâr						70.346
Vergi Karşılığı (-)						11.287
Net Dönem Kârı						**59.059**
Grubun Kârı/Zararı						40.437
Azınlık Payları Kârı/Zararı						18.622
Toplam Varlıklar	**2.142.445**	**983.642**	**1.680.270**	**100.613**	**1.378.453**	**6.285.423**
Toplam Yükümlülükler	**1.485.940**	**2.250.733**	**1.425.901**	**295.425**	**827.424**	**6.285.423**

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	256.466	120.618	221.482		16.685	615.251
Faiz Giderleri	165.191	171.673	128.580		49.397	514.841
Net Ücret ve Komisyon Geliri/Gideri	61.375	30.114	3.084	-8.972	2.192	87.793
Temettü Gelirleri			429			429
Ticari Kâr/Zarar (Net)			4.356			4.356
Diğer Gelirler	4.854	2.121	5.570	74.514	8.422	95.481
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	14.775	9.510		822	18.010	43.117
Diğer Giderler	21.002	49.702	5.139	69.922	39.032	184.797
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar			10.461			10.461
Vergi Öncesi Kâr						71.016
Vergi Karşılığı (-)						10.725
Net Dönem Kârı						**60.291**
Grubun Kârı/Zararı						44.127
Azınlık Payları Kârı/Zararı						16.164
Toplam Varlıklar	**1.822.542**	**810.336**	**1.470.226**	**86.955**	**1.199.281**	**5.389.340**
Toplam Yükümlülükler	**1.320.798**	**1.948.926**	**1.127.441**	**251.044**	**741.131**	**5.389.340**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

a.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	11.754	37.658	13.642	34.151
TCMB	369.339	541.481	333.062	492.089
Diğer		9.693		9.634
Toplam	**381.093**	**588.832**	**346.704**	**535.874**

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	210.016	196.344	175.343	158.430
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer [(1)]	159.323	345.137	157.719	333.659
Toplam	**369.339**	**541.481**	**333.062**	**492.089**

(1) TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup TP mevduat ve diğer yükümlükler için %3-%40 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %28-%32 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %3-%25 aralığında uygulanmaktadır.

Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler, iki haftada bir cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

Mevduat bankalarının Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklarına, Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar ve Türk lirası mevduat hesapları için TCMB tarafından belirlenen oranlarda faiz ödemesi gerçekleştirilmektedir.

Yabancı para mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) yükümlülükleri için zorunlu karşılık ve ihbarlı döviz mevduat hesaplarında tesis edilmesi gereken tutar üzerinden (Türk lirası cinsinden tesis edilen kısım hariç), Türk lirası payına göre farklılaştırılarak komisyon uygulaması bulunmaktadır.

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

b.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

30.09.2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 210 TL'dir (31.12.2025: 439 TL).

b.2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

30.09.2026 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 48.180 TL'dir (31.12.2025: 46.172 TL).

b.3. Diğer finansal varlıklar ağırlıklı olarak Grubun yatırım fonu portföyünden oluşmakta olup 5.721 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Beşinci Gayrimenkul Yatırım Fonu ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarını içermektedir (31.12.2025: 4.805 TL).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.337	973	1.244	447
Swap İşlemleri	2.912	26.585	803	19.188
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	396	277	51	354
Diğer				
Toplam	**4.645**	**27.835**	**2.098**	**19.989**

(1) Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgileri içermektedir. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm I.i no.lu dipnotta yer verilmiştir.

ç. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	30.446	9.990	18.004	9.759
Yurt Dışı	24.719	108.724	18.640	136.247
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**55.165**	**118.714**	**36.644**	**146.006**

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

d.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30.09.2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 119.625 TL'dir (31.12.2025: 114.401 TL).

d.2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30.09.2026 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 302.916 TL'dir (31.12.2025: 251.581 TL).

d.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	667.587	588.926
Borsada İşlem Gören	420.061	323.990
Borsada İşlem Görmeyen (1)	247.526	264.936
Hisse Senetleri	8.963	7.193
Borsada İşlem Gören	5.424	4.661
Borsada İşlem Görmeyen	3.539	2.532
Değer Azalma Karşılığı (-)	32.041	23.429
Diğer		
Toplam	**644.509**	**572.690**

(1) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

Bu bölümde yer verilen dipnotlarda kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları kredi olarak değerlendirilmiştir.

e.1. Grubun ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdî	**Gayrinakdî**	**Nakdî**	**Gayrinakdî**
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	3.633	4	2.988	4
Toplam	**3.633**	**4**	**2.988**	**4**

e.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdî Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	2.823.842	184.346	175.490	43.647
İşletme Kredileri	763.850	43.274	51.416	22.371
İhracat Kredileri	413.603	3.997	19.271	1.445
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	79.120			
Tüketici Kredileri	343.362	56.240		17.186
Kredi Kartları	546.845	55.169	80.260	
Diğer	677.062	25.666	24.543	2.645
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**2.823.842**	**184.346**	**175.490**	**43.647**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	15.783		13.186	
Kredi Riskinde Önemli Artış		46.032		35.001

Yakın izlemedeki vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizine aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	**31-60 Gün (2)**	**61-90 Gün (2)**	**Toplam**
Verilen Krediler (1)	30.865	16.611	47.476
Kurumsal / Ticari Krediler (3)	3.169	3.019	6.188
Tüketici Kredileri	1.367	992	2.359
Kredi Kartları	26.329	12.600	38.929
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (1)	434	43	477
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	566	352	918
Toplam	**31.865**	**17.006**	**48.871**

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 335.022 TL'dir.
(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 10.775 TL ve 9.733 TL'dir.
(3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

Önceki Dönem	**31-60 Gün (2)**	**61-90 Gün (2)**	**Toplam**
Verilen Krediler (1)	20.705	10.687	31.392
Kurumsal / Ticari Krediler (3)	2.328	1.840	4.168
Tüketici Kredileri	4.148	1.893	6.041
Kredi Kartları	14.229	6.954	21.183
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (1)	519	36	555
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	339	284	623
Toplam	**21.563**	**11.007**	**32.570**

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 240.305 TL'dir.
(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 6.348 TL ve 7.305 TL'dir.
(3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

e.3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler [(1)]:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri - TP	88.399	220.515	7.964	316.878
Konut Kredisi	93	109.862	1.894	111.849
Taşıt Kredisi	658	4.191	62	4.911
İhtiyaç Kredisi	87.648	106.462	6.008	200.118
Diğer				
Tüketici Kredileri - Dövize Endeksli			3	3
Konut Kredisi			3	3
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri - YP	7	236	1	244
Konut Kredisi		48		48
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	7	188	1	196
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları - TP	469.659	61.245	14.417	545.321
Taksitli	145.531	61.245	9.244	216.020
Taksitsiz	324.128		5.173	329.301
Bireysel Kredi Kartları - YP	2.196			2.196
Taksitli				
Taksitsiz	2.196			2.196
Personel Kredileri - TP	606	702	77	1.385
Konut Kredisi		14		14
Taşıt Kredisi	1	5		6
İhtiyaç Kredisi	605	683	77	1.365
Diğer				
Personel Kredileri - Dövize Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri - YP		44		44
Konut Kredisi		28		28
Taşıt Kredisi		3		3
İhtiyaç Kredisi		13		13
Diğer				
Personel Kredi Kartları - TP	1.738	14	8	1.760
Taksitli	581	14		595
Taksitsiz	1.157		8	1.165
Personel Kredi Kartları - YP	25			25
Taksitli				
Taksitsiz	25			25
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Gerçek Kişi)	94.998		3.171	98.169
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Gerçek Kişi)	65			65
Toplam	**657.693**	**282.756**	**25.641**	**966.090**

(1) Ana Ortaklık Banka tarafından yurt dışı yerleşik kişilere kullandırılan 28.065 TL tutarındaki bireysel krediler tabloya dahil edilmemiştir (kredi kartı: 7.975 TL, diğer tüketici kredileri 20.090 TL).

e.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	36.775	221.577	12.613	270.965
İşyeri Kredileri	21	3.491	117	3.629
Taşıt Kredileri	4.619	28.691	1.851	35.161
İhtiyaç Kredileri	32.135	189.241	10.640	232.016
Diğer		154	5	159
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli		5	61	66
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		5	61	66
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler - YP	4.901	31.378	1.023	37.302
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	2.025	17.800	832	20.657
Diğer	2.876	13.578	191	16.645
Kurumsal Kredi Kartları - TP	129.913	1.031	1.814	132.758
Taksitli	33.538	1.031		34.569
Taksitsiz	96.375		1.814	98.189
Kurumsal Kredi Kartları - YP	214			214
Taksitli				
Taksitsiz	214			214
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	48.036		994	49.030
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	2			2
Toplam	**219.841**	**253.991**	**16.505**	**490.337**

e.5. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	3.059.053	2.609.449
Yurt Dışı Krediler	168.272	112.392
Toplam	**3.227.325**	**2.721.841**

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3.133	11.946
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**3.133**	**11.946**

e.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	14.792	15.707
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	23.160	14.068
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	41.968	24.429
Toplam	**79.920**	**54.204**

e.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

e.8.1. Donuk alacaklardan, Grup tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	3.921	2.608	11.947
Yeniden Yapılandırılan Krediler	3.921	2.608	11.947
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2.320	1.286	11.532
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.320	1.286	11.532

e.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**29.807**	**23.587**	**32.263**
Kurumsal ve Ticari Krediler	17.765	8.696	22.756
Bireysel Krediler	4.227	5.326	4.701
Kredi Kartları	7.815	9.565	4.655
Diğer			151
Dönem İçinde İntikal (+)	**83.497**	**845**	**1.137**
Kurumsal ve Ticari Krediler	27.458	391	857
Bireysel Krediler	17.318	75	220
Kredi Kartları	38.721	379	31
Diğer			29
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**70.281**	**48.170**
Kurumsal ve Ticari Krediler		31.176	24.821
Bireysel Krediler		12.285	8.025
Kredi Kartları		26.820	15.324
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	**70.281**	**48.170**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	31.176	24.821	
Bireysel Krediler	12.285	8.025	
Kredi Kartları	26.820	15.324	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**15.038**	**8.006**	**7.070**
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.471	2.531	3.697
Bireysel Krediler	4.087	2.106	1.536
Kredi Kartları	7.480	3.369	1.833
Diğer			4
Kayıttan Düşülen (-)			**29**
Kurumsal ve Ticari Krediler			22
Bireysel Krediler			
Kredi Kartları			7
Diğer			
Satılan (-)[(1)]			**11.106**
Kurumsal ve Ticari Krediler			892
Bireysel Krediler			2.843
Kredi Kartları			7.371
Diğer			
Kur Değişimi Etkisi	**3**	**1**	**111**
Kurumsal ve Ticari Krediler	3	1	95
Bireysel Krediler			16
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	**27.988**	**38.538**	**63.476**
Kurumsal ve Ticari Krediler	10.579	12.912	43.918
Bireysel Krediler	5.173	7.555	8.583
Kredi Kartları	12.236	18.071	10.799
Diğer			176
Karşılık (-)	**14.792**	**23.160**	**41.968**
Kurumsal ve Ticari Krediler	5.617	7.630	28.957
Bireysel Krediler	2.027	3.594	4.661
Kredi Kartları	7.148	11.936	8.182
Diğer			168
Bilançodaki Net Bakiyesi	**13.196**	**15.378**	**21.508**

(1) 2026 yılının ilk çeyreğinde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 3.776 TL tutarındaki kısmı 671 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Gelecek Varlık Yönetim A.Ş., Hedef Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Galata Varlık Yönetim A.Ş. ve Ortak Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. 2026 yılının ikinci çeyreğinde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 3.555 TL tutarındaki kısmı 652 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Doğru Varlık Yönetim A.Ş., Birikim Varlık Yönetim A.Ş., İstanbul Varlık Yönetim A.Ş., Emir Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş., Arsan Varlık Yönetim A.Ş. ve Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. Devredilen alacakların 26 TL'lik kısmı, 27.11.2019 tarih ve 30961 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişiklik çerçevesinde evvelce aktiften silinmiş olan alacaklardan kaynaklanmaktadır. 2026 yılının üçüncü çeyreğinde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 3.801 TL tutarındaki kısmı 628 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Novatra Varlık Yönetim A.Ş., Emir Varlık Yönetim A.Ş., Sümer Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş., Birikim Varlık Yönetim A.Ş., Ortak Varlık Yönetim A.Ş., Birleşim Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

2026 yılı içerisinde kayıttan düşülen alacaklar ve takipteki kredi alacaklarından oluşan portföy satışları olmasaydı, 30.09.2026 tarihi itibarıyla Grubun konsolide takipteki kredi oranı %3,87 yerine %4,19 olacaktı.

e.8.3. Grubun yabancı para olarak kullandırdığı kredilerden kaynaklanan donuk alacaklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.922	1.693	16.060
Karşılık Tutarı (-)	1.079	1.075	9.601
Bilançodaki Net Bakiyesi (1)	843	618	6.459
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.810	1.340	11.806
Karşılık Tutarı (-)	1.495	899	9.816
Bilançodaki Net Bakiyesi (1)	1.315	441	1.990

(1) Yabancı para olarak kullandırılmakla birlikte, Türk parası takip hesaplarında izlenen kredilere ilişkin bakiyeleri de içermektedir.

e.8.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**13.196**	**15.378**	**21.508**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	27.988	38.538	63.300
Karşılık Tutarı (-)	14.792	23.160	41.800
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	13.196	15.378	21.500
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			176
Karşılık Tutarı (-)			168
Diğer Krediler (Net)			8
Önceki Dönem (Net)	**14.100**	**9.519**	**7.834**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	29.807	23.587	32.112
Karşılık Tutarı (-)	15.707	14.068	24.278
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	14.100	9.519	7.834
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			151
Karşılık Tutarı (-)			151
Diğer Krediler (Net)			

e.8.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**1.718**	**2.528**	**2.391**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3.691	6.271	7.729
Karşılık Tutarı (-)	1.973	3.743	5.338
Önceki Dönem (Net)	**1.458**	**1.561**	**919**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3.023	3.826	3.766
Karşılık Tutarı (-)	1.565	2.265	2.847

e.8.6 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacakların öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacakların aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birine başvurulabilmektedir.

19.07.2019/7186 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesinde yapılan değişikliği müteakip 27.11.2019/30961 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Bankanın kayıttan düşme politikasında,

- Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan alacakların, tahsiline ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının, azami ayrılan karşılık tutarı ölçüsünde olmak üzere, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren uygun görülen süre zarfında kayıttan düşülebileceği,

- kayıttan düşmenin bir muhasebe uygulaması olup alacaktan vazgeçilmesi sonucunu doğurmadığı

hususları düzenlenmiştir. Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek de kayıttan düşülebilmektedir.

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

f.1. Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

30.09.2026 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 55.100 TL'dir (31.12.2025: 35.713 TL).

f.2. Repo işlemlerine konu edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

30.09.2026 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 120.491 TL'dir (31.12.2025: 124.708 TL).

f.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	285.747	265.027
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**285.747**	**265.027**

f.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	306.455	285.889
Borsada İşlem Görenler	290.439	251.522
Borsada İşlem Görmeyenler (1)	16.016	34.367
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**306.455**	**285.889**

(1) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

f.5. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	285.889	281.356
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5.808	9.526
Yıl İçindeki Alımlar	36.321	55.929
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-35.027	-76.724
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	13.464	15.802
Dönem Sonu Toplamı	**306.455**	**285.889**

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır. Bu kapsamda Bankanın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştirakleri TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

g.1. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde iştiraklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

g.2. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde iştiraklere ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,58	79,42

Yukarıdaki iştirake ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
38.183	6.053	1.960	2.404	1	779	407	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu [1]:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.102	555
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		353
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı [2]	144	194
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	**1.246**	**1.102**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Bankanın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.
(2) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

g.4. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar [1]:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.246	1.102
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	**1.246**	**1.102**

(1) Bankanın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.

g.5. Borsaya kote iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.8. İştiraklere ilişkin diğer hususlar:

Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 15.05.2026 tarihli yönetim kurulu kararı doğrultusunda, Radore Veri Merkezi Hizmetleri A.Ş.'de sahip olduğu %25,5 oranındaki payın 620.000 USD bedel karşılığında grup dışına devrine ilişkin işlemler 16.07.2026 tarihinde tamamlanmıştır.

ğ. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır.

ğ.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynaklarına ilişkin bilgiler:

	Sigorta / Reasürans Şirketleri	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İşbank AG	İş Finansal Kiralama A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE				
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	98.646	53.639	24.994	14.626
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	2.121	2.203	106	118
Çekirdek Sermaye Toplamı	**96.525**	**51.436**	**24.888**	**14.508**
İLAVE ANA SERMAYE				
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		14.618		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Ana Sermaye Toplamı	**96.525**	**66.054**	**24.888**	**14.508**
KATKI SERMAYE				
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye		4.126		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Katkı Sermaye Toplamı		**4.126**		
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**96.525**	**70.180**	**24.888**	**14.508**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)				
ÖZKAYNAK	**96.525**	**70.180**	**24.888**	**14.508**

ğ.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

ğ.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) (1)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/Türkiye	50,21	49,79
2-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,83	25,17
3-	Efes Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	66,29	33,71
4-	İş Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	46,51	53,49
5-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	45,42	54,58
6-	İş Fund GP S.à r.l	Lüksemburg/Lüksemburg	67,47	32,53
7-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	60,92	39,08
8-	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	38,63	61,37
9-	İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,47	32,53
10-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,98	32,02
11-	İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	24,46	75,54
12-	İşbank AG	Frankfurt/Almanya	100,00	0,00
13-	JSC Isbank Georgia	Tiflis/Gürcistan	100,00	0,00
14-	JSC İşbank	Moskova/Rusya	100,00	0,00
15-	Levent Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,98	32,02
16-	Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,98	32,02
17-	Maxis Investments Ltd.	Londra/İngiltere	67,98	32,02
18-	Millî Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	87,60	12,40
19-	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	44,72	55,28
20-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50,47	49,53
21-	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,91	51,09
22-	Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,91	51,09

(1) Ana Ortaklık Bankanın pay oranı olarak, Grubun dolaylı payları dikkate alınmıştır.

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (2)	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	149.724	43.687	2.810	12.810	7.851	11.553	8.958	47.840	
2-	509.004	15.604	1.126	5.798	383	5.938	4.074	41.431	
3-	1.509	762	22	649		109	44		
4-	58.528	7.379	72	12.362	119	1.368	1.421		
5-	135.909	16.232	188	18.342	249	3.102	2.523	12.161	
6-	2	1							
7-	64.977	56.372	53.694	235	227	9.489	6.389	22.492	
8-	15.305	10.729	38	93		6	1.818	6.335	
9-	5.855	5.275	142	479	1.827	2.235	1.424		
10-	171.708	44.948	11.609	16.765	6.627	11.903	11.638	45.330	
11-	811	805	3	169	24	127	105	1.079	
12-	125.410	26.019	398	6.368		1.123	783		
13-	13.783	3.112	147	628		201	143		
14-	43.963	5.153	299	2.745		1.853	1.772		
15-	1	1							
16-	594	495	41	91	238	50	64		
17-	4.597	2.130	5	123		169	96		
18-	62.852	34.768	192	3.027	2.377	9.939	7.166		
19-	8.369	7.430	8.266	9		1.234	870	3.084	
20-	409.707	53.894	9.334	33.808	642	8.614	9.366	27.524	
21-	20.296	2.052	413	2.495	533	351	288		
22-	534	4				3			

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.
(2) Gerçeğe uygun değer, şirketin piyasa değerini ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer verilen finansal tablo bilgileri şirketlerin kamuya açıkladıkları finansal raporlarında veya özel durum açıklamalarında yer verdikleri enflasyon muhasebesi uygulanmamış tutarlar olup, konsolide finansal tabloların oluşturulmasında söz konusu bakiyeler konsolidasyon gereklilikleri çerçevesinde grubun muhasebe politikalarına uyum kapsamında düzeltilerek kullanılmıştır.

ğ.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	138.595	98.845
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		51
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		-71
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (2)	26.893	39.770
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	**165.488**	**138.595**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Bankanın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.
(2) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

ğ.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	59.683	54.219
Sigorta Şirketleri	47.361	35.979
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	4.136	3.112
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	54.308	45.285
Toplam	**165.488**	**138.595**

(1) Bankanın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

ğ.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	97.026	81.693
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		

(1) Bankanın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

ğ.7. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

ğ.8. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

ğ.9. Bağlı ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin bağlı ortaklığı Enlila Sağlık İlaç Arge Üretim ve Laboratuvar A.Ş. ile Harvard Üniversitesi arasında 16.06.2025 tarihinde imzalanmış olan Lisans Sözleşmesine ilave olarak 08.01.2026 tarihinde Enlila Sağlık İlaç Arge Üretim ve Laboratuvar A.Ş.'nin %10 hisse devrinin gerçekleştirildiği Sermayeye İştirak ve Pay Sahipleri Sözleşmesi imzalanmıştır. Taraflar arasında imzalanan Sponsorlu Araştırma Sözleşmesi çerçevesinde; şirket tarafından Hotamışlıgil Laboratuvarı'nda yürütülecek 10 yıllık proje için yaklaşık 39 milyon USD finansal destek taahhüdü karşılığında gelecekte ortaya çıkabilecek potansiyel buluşlara ilişkin lisans opsiyon hakları edinilmiş olup, bir kısmı nakden ödenen taahhüdün kalan kısmı bugüne indirgenmiş değeriyle finansal tablolara yansıtılmıştır. İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 09.04.2026 tarihli kararı doğrultusunda; Enlila Sağlık İlaç Arge Üretim ve Laboratuvar A.Ş.'de sahip olunan %20 oranındaki payların, toplam 20,3 milyon USD bedel karşılığında Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. Atlas Büyüme Sermayesi Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na devredilmesine karar verilmiştir. Söz konusu pay devrine ilişkin "Pay Alım Satım Sözleşmesi" ve ilgili diğer dokümanlar 09.04.2026 tarihinde imzalanmış olup, pay devir işlemleri aynı gün itibarıyla tamamlanmıştır. Enlila Sağlık İlaç Arge Üretim ve Laboratuvar A.Ş.'nin 15.06.2026 tarihinde gerçekleşen olağan genel kurul toplantısında; şirket sermayesinin emisyon primli olarak 300 TL'den 329 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede, İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 12.06.2026 tarihli Yönetim Kurulu Kararı'na istinaden; artırılan sermaye tutarı kapsamında ihraç edilen ve İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. adına tahsis edilen 26.208 adet nama yazılı pay için belirlenen toplam 454 TL tutarındaki sermaye ve emisyon prim bedeli İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. tarafından, diğer ortak Harvard Üniversitesi adına tahsis edilen 2.912 adet paya ilişkin sermaye bedeli ise Harvard Üniversitesi tarafından 15.06.2026 tarihinde nakden ve tamamen ödenmiştir. Bu işlemler sonucunda İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin Enlila Sağlık İlaç Arge Üretim ve Laboratuvar A.Ş.'deki pay oranı %71,77 olarak belirlenmiştir.

h. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır. Bu kapsamda Bankanın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklıkları TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

h.1. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

h.2. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) (1)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Moka United Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	43,75	56,25

(1) Ana Ortaklık Bankanın şirket üzerindeki payı %20,83 olup, birlikte kontrol Bankanın mali olmayan bağlı ortaklığı Trakya Yatırım Holding'in ve Bankanın ortaklarından Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfının bağlı ortaklığı Efes Holding'in sırasıyla %22,92 ve %6,25 payları ile beraber sağlanmaktadır.

Yukarıdaki birlikte kontrol edilen ortaklığa ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
29.641	9.877	9.394	255	4	-558		

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

h.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin hareket tablosu (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4.051	
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		71
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (2)	40	1.013
Değer Azalma Karşılıkları / İptalleri		
Diğer		2.967
Dönem Sonu Değeri	**4.091**	**4.051**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Bankanın doğrudan paya sahip olduğu finansal kuruluş niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklığa ilişkin bilgileri içermektedir.
(2) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

h.4. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar		
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler	4.091	4.051
Toplam	**4.091**	**4.051**

(1) Bankanın doğrudan paya sahip olduğu finansal kuruluş niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklığa ilişkin bilgileri içermektedir.

h.5. Borsaya kote birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h.7. Cari dönem içinde satın alınan birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h.8. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

ı.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	33.424	27.531	26.455	21.386
1- 4 Yıl Arası	39.800	34.349	30.796	26.118
4 Yıldan Fazla	2.210	2.042	4.282	3.948
Toplam	**75.434**	**63.922**	**61.533**	**51.452**

ı.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	75.434	61.533
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	11.512	10.081
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**63.922**	**51.452**

ı.3. Faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadelerine göre gösterimi:

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 30.09.2026 itibarıyla toplam tutarı 838 TL'dir (31.12.2025: 75 TL).

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı [(1)]	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		63		216
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		**63**		**216**

(1) Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgileri içermektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı yapılan türev işlem detaylarına aşağıda yer verilmiştir.

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	**Aktif**	**Pasif**	**Sözleşme Tutarı**	**Aktif**	**Pasif**
Swap Faiz İşlemleri	74.432		1.169	61.124	207	95
YP	74.432		1.169	61.124	207	95
TL						
Swap Para İşlemleri	56.084	63	664	28.406	9	467
YP	56.084	63	664	28.406	9	467
TL						

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	1.074		-1.086	-12
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	89		-89	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	772		-696	76

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

Önceki Dönem:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-280	193		-87
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	64		-68	-4
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-55	122		67

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

j. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yatırım amaçlı gayrimenkuller Grubun kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir. Bu konudaki açıklamalara Üçüncü Bölüm XIV no.lu dipnotta yer verilmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen kira gelirlerinin toplamı 898 TL'dir (30.09.2025: 774 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	26.774	25.408
Dönem İçi Değişimler (Net)	729	-5.345
Değerleme Artışı/Azalışı	4.931	6.711
Dönem Sonu Değeri	**32.434**	**26.774**

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.09.2026 tarihi itibarıyla 36.965 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar ile gelecek dönemlerde elde edeceği vergiye tabi gelirlerinin geri kazanılabilir kısmı üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları (1)	6.327	5.606
Karşılıklar (2)	-30.927	-25.224
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	-18	-1
Finansal Varlıkların Değerlemesi	7.095	8.896
Diğer (3)	-19.442	-15.001
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**-36.965**	**-25.724**

(1) Vergi Usul Kanunu geçici 33. madde ve mükerrer 298/Ç hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden/ yeniden değerlemeden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları dahil edilmiştir.
(2) Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, kredi kartı puan karşılıkları, I. ve II. aşama krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.
(3) Cari dönem tutarı, yurt dışı şubelerin kur farkları ve muhtelif diğer kalemlerin yanı sıra, mali zarardan kaynaklanan 2029 yılına kadar kullanılabilirliği bulunan ertelenmiş vergi varlığını da içermektedir.

l. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	121	52
Dönem İçi Değişimler (Net)	31	63
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı		
Kur Farkı	4	6
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**156**	**121**

Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı gayrimenkullere ilişkin olarak gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle satışa çıkarıldıklarına dair duyurular yapılmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Bankanın satışa konu edilen söz konusu gayrimenkulleri, Bankanın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

m. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

Diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	172.988		106.200	706.796	70.774	1.492	6.006	5	1.064.261
Döviz Tevdiat Hesabı	718.421		53.485	171.583	25.331	36.000	59.301		1.064.121
Yurt İçinde Yer. K.	574.735		29.221	120.518	16.113	7.120	8.161		755.868
Yurt Dışında Yer. K.	143.686		24.264	51.065	9.218	28.880	51.140		308.253
Resmî Kur. Mevduatı	26.240		477	1.311	95				28.123
Tic. Kur. Mevduatı	110.880		375.867	250.195	31.564	88	166		768.760
Diğ. Kur. Mevduatı	4.442		6.246	34.967	7.350	14	2		53.021
Kıymetli Maden DH	476.510		6	39.960	5.004	25.548	1.362		548.390
Bankalar Mevduatı	31.680		48.488	15.475	1.807	4.584	3.978		106.012
TCMB	27.466								27.466
Yurt İçi Bankalar	260		45.045	4.708					50.013
Yurt Dışı Bankalar	3.954		3.443	10.767	1.807	4.584	3.978		28.533
Katılım Bankaları									
Diğer									
Toplam	**1.541.161**		**590.769**	**1.220.287**	**141.925**	**67.726**	**70.815**	**5**	**3.632.688**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	148.312		102.852	550.164	76.481	2.290	3.367	5	883.471
Döviz Tevdiat Hesabı	644.463		49.159	177.328	24.510	19.482	52.244	1	967.187
Yurt İçinde Yer. K.	523.704		32.134	121.765	14.764	4.445	7.207	1	704.020
Yurt Dışında Yer. K.	120.759		17.025	55.563	9.746	15.037	45.037		263.167
Resmî Kur. Mevduatı	16.600		98	855	115	277			17.945
Tic. Kur. Mevduatı	123.718		252.384	274.616	58.518	1.167	157		710.560
Diğ. Kur. Mevduatı	3.825		3.693	37.654	5.840	79	1		51.092
Kıymetli Maden DH	403.056		6	36.968	4.271	24.500	1.243		470.044
Bankalar Mevduatı	5.873		51.565	8.153		3.051	3.895		72.537
TCMB	2								2
Yurt İçi Bankalar	178		42.426	2.850					45.454
Yurt Dışı Bankalar	5.693		9.139	5.303		3.051	3.895		27.081
Katılım Bankaları									
Diğer									
Toplam	**1.345.847**		**459.757**	**1.085.738**	**169.735**	**50.846**	**60.907**	**6**	**3.172.836**

24.02.2022 tarih ve 31760 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar" ve TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri çerçevesinde açılan kur korumalı mevduat ürününün 30.09.2026 tarihi itibarıyla tutarı 8.974 TL'dir (31.12.2025: 10.873 TL).

a.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (1)		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	523.910	424.680	523.108	447.490
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	250.888	227.338	333.341	327.690
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	222.135	175.972	313.179	271.205
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	81.355	74.476	31.876	26.808
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar				

(1) 2025 yılı itibarıyla 950.000 TL (tam tutar) olan sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 1.200.000 TL'dir (tam tutar). 27.08.2022 tarihli, 31936 sayılı Resmî Gazete ile sigortaya tabi mevduatın belirlenmesinde değişiklik yapılmış olup, bankaların yurt içi şubelerindeki, resmî kuruluşlar ile kredi ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki mevduatları aynı tutarlara kadar olan kısmıyla sigorta kapsamına alınmıştır. Bu çerçevede cari dönemde sigorta kapsamında 80.914 TL (31.12.2025: 70.427 TL) tutarında ticari mevduat bulunmakta olup, ilgili tutar tabloda gösterilmemiştir.

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	31.876	26.808
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	177	135
26.09.2004 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		

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	243	1.560	300	2.049
Swap İşlemleri	759	20.600	263	7.028
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	397	330	50	372
Diğer				
Toplam	**1.399**	**22.490**	**613**	**9.449**

(1) Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgileri içermektedir. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm II.f no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	8.040	23.105	4.712	20.284
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	12.093	427.345	13.265	362.906
Toplam	**20.133**	**450.450**	**17.977**	**383.190**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	15.119	27.588	13.660	37.652
Orta ve Uzun Vadeli	5.014	422.862	4.317	345.538
Toplam	**20.133**	**450.450**	**17.977**	**383.190**

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Ağustos 2026	65.000.000 USD + 141.400.000 EURO	1 yıl
Haziran 2026	658.800.000 USD + 520.310.000 EURO	1 yıl
Ağustos 2025	25.000.000 USD + 5.000.000 EURO	2 yıl
Kasım 2025	800.500.000 USD + 331.100.000 EURO	1 yıl

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	81.175		30.792	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	530			
Tahvil		241.098		226.478
Toplam	**81.705**	**241.098**	**30.792**	**226.478**

Gelecekteki akımlara dayalı işlemler:

Ana Ortaklık Banka, yurt dışında kurulmuş olan ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen yapılandırılmış işletme niteliğindeki TIB Diversified Payment Rights Finance Company (TIB) aracılığıyla USD, EURO ve GBP cinsinden havale akımlarına ilişkin tüm hak ve alacakların gelecekteki akımlara dayalı işlemlere konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir.

Gelecekteki akımlara dayalı işlemler yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Tutar	Nihai Vade	30.09.2026 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Aralık 2014	220.000.000 USD	14 yıl	45.000.000 USD
Mart 2015	15.000.000 USD	15 yıl	6.562.500 USD
Ekim 2016	55.000.000 USD	12 yıl	12.073.167 USD
Aralık 2016	158.800.000 USD	10-13 yıl	26.488.512 USD
Aralık 2017	125.000.000 USD	9 yıl	11.904.762 USD
Ağustos 2022	227.000.000 USD	5 yıl	69.846.154 USD
Kasım 2023	195.000.000 USD	5 yıl	135.000.000 USD
Kasım 2023	50.000.000 EURO	5 yıl	34.615.385 EURO
Şubat 2024	140.000.000 USD	5-6 yıl	119.909.502 USD
Mayıs 2024	221.855.000 USD	5-6 yıl	193.877.308 USD
Eylül 2024	450.000.000 USD	10 yıl	450.000.000 USD
Eylül 2024	100.000.000 EURO	10 yıl	100.000.000 EURO

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	491	369	447	310
1-4 Yıl Arası	3.946	2.790	2.232	1.697
4 Yıldan Fazla	11.578	5.254	7.584	3.819
Toplam	**16.015**	**8.413**	**10.263**	**5.826**

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		1.833		562
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		**1.833**		**562**

(1) Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgileri içermektedir.

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlem detayları Beşinci Bölüm I.i no.lu dipnotta açıklanmıştır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan kadın çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavanı aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 30.09.2026 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 11.644 TL'dir (31.12.2025: 9.313 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30.09.2026 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 2.041 TL'dir (31.12.2025: 1.499 TL).

g.2. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları:

Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kâr oluşmaktadır. 30.09.2026 ve 31.12.2025 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

g.3. Gayrinakdî kredi karşılıkları:

Birinci ve ikinci aşama gayrinakdî krediler için 30.09.2026 itibarıyla 4.497 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2025: 4.122 TL). Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdî kredileri için 30.09.2026 tarihi itibarıyla 1.245 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2025: 2.617 TL).

g.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2025 itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık tutarı 15.346 TL olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Bankanın yanı sıra, Millî Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2025 tarihi

itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 980 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2025 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan yasal varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- %9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- Toplam prim oranı %35,75 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.

İlave olarak, "Prime Esas Tavan Ücret Artışı" SGK tarafından belirlenen "Prime Esas Tavan Ücret" üzerinden belirlenmekte olup, prim ödeyen üyelerin kazançlarında ve tavan ücretlerde, geçmiş dönemlerdeki gerçekleşmeler dikkate alınarak, enflasyonun üzerinde reel bir artış yaşanacağı varsayılmıştır.

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplanmasında yukarıda belirtilen varsayımların yanı sıra belirli aktüeryal varsayımlar da kullanılmaktadır. Bu çerçevede, devir gerçekleştiğinde Bankanın katlanacağı nihai yükümlülük tutarı; iskonto oranı, ölüm oranları, emekli aylığı artışları ve aktif üyelerin ücret artışları ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak değişiklik gösterebilecektir.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfına ilişkin olarak aşağıdaki tabloda, 31.12.2025 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2025	**31.12.2024**
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-154.537	-110.174
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	83.770	52.769
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-70.767**	**-57.405**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-16.040	-11.409
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	58.838	38.917
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**42.798**	**27.508**
Vakıf Varlığı	**12.623**	**8.796**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-15.346**	**-21.101**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	31.12.2025	**31.12.2024**
Hazır Değerler	4.731	7.071
Menkul Kıymetler	5.942	635
Diğer	1.950	1.090
Toplam	**12.623**	**8.796**

Halen ödenmekte olan sağlık yardımları ise, devirle birlikte Sosyal Güvenlik Kurumu mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenecektir.

Diğer yandan, cari dönemde Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın ve Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi Emekli ve Sağlık Sandığı Vakfı'nın oluşması muhtemel teknik açıkları dikkate alınarak, Ana Ortaklık Banka tarafından 3.174 TL, Millî Reasürans T.A.Ş. tarafından ise 181 TL tutarında ilave karşılık ayrılmıştır.

g.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 30.09.2026 tarihi itibarıyla Bankanın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 1.833 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2025: 1.554 TL).

g.4.3. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiştir. 30.09.2026 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 3.958 TL (31.12.2025: 5.297 TL) olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 542 TL (31.12.2025: 402 TL) tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3.958	5.297
Menkul Sermaye İradı Vergisi	14.755	10.767
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	40	28
BSMV	7.460	6.867
Kambiyo Muameleleri Vergisi	145	136
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.025	801
Diğer	2.686	1.816
Toplam	**30.069**	**25.712**

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	92	55
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	137	74
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	183	124
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren		
İşsizlik Sigortası-Personel	51	35
İşsizlik Sigortası-İşveren	102	70
Diğer		
Toplam	**565**	**358**

ğ.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.09.2026 itibarıyla 7.375 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi borcu, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	6.240	5.103
Karşılıklar (1)	-542	-459
Finansal Varlıkların Değerlemesi	396	-74
Diğer	1.281	1.032
Ertelenmiş Vergi Borcu	**7.375**	**5.602**

(1) Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, kredi kartı puan karşılıkları, I. ve II. aşama krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

h. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.1. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	25.000	25.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		
Toplam	**25.000**	**25.000**

h.2. Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	25.000	100.000

h.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı: Bulunmamaktadır.

h.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım: Bulunmamaktadır.

h.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: Sermaye taahhüdü olmamıştır.

h.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:

Banka, Yönetim Kurulunun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında 28.08.2018-31.12.2018 tarihleri arasında sermayenin %2,89'unu oluşturan 130 milyon adet payın geri alımını gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulunun 31.05.2019 tarihli kararı ile söz konu payların, satış fiyatı geri alım maliyetinden az olmayacak şekilde elden çıkarılması hususunda Genel Müdürlük yetkili kılınmıştır. 14.06.2022 ve 27.02.2024 tarihlerinde gerçekleştirilen bedelsiz sermaye artırımları sonrasında 722.200.364,31 adet düzeyine ulaşan söz konusu payların, sermayenin %1,22'sini temsil eden 306.000.000 adedi, 13.12.2024 tarihinde, Borsa İstanbul'da satılmıştır.

h.7. Gelirler, kârlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Ana Ortaklık Banka ve Gruba dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir.

h.8. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar:

Ana Ortaklık Bankanın Ana Sözleşmesi uyarınca, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere; her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

- olağanüstü yedek akçelerden veya yasalara göre yapılacak değerlendirmelerden oluşacak kaynaklardan verilecek bedelsiz pay alımında 20 kat pay alımı (Ana Sözleşme Md.18)

- rüçhan hakkı kullanımında 20 kat hak kullanımı (Ana Sözleşme Md.19)

imtiyazlarına sahip durumdadır. Her biri 1 Kr nominal değerde B Grubu paylar ise, daha düşük nominal değere sahip olmalarına rağmen, yukarıda sıralanan hususlarda her biri 4 Kr nominal değerde C Grubu paylar ile aynı haklara sahiptir. Ayrıca, Ana Sözleşme'nin 58. maddesi çerçevesinde, her biri 1 Kr nominal değerde A ve B Grubu payların kâr dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır.

h.9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan (1)	-22.083	-4.281	-15.961	4.350
Değerleme Farkı	-32.302	-6.312	-23.444	5.683
Ertelenmiş Vergi Etkisi	9.804	2.031	7.120	-1.333
Kur Farkı	415		363	
Toplam	**-22.083**	**-4.281**	**-15.961**	**4.350**

(1) Söz konusu tutarlar, TFRS 9 kapsamında Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler hesabında izlenen özkaynak araçlarından kaynaklanan 3.339 TL tutarındaki değerleme farkı ile buna ilişkin 501 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisini de (toplam 2.838 TL) içermektedir.

ı. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	76.753	54.540
Dağıtılan Temettü	-4.046	-3.871
Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kâr/Zararı Azınlık Payları	18.622	16.164
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi	2.086	625
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi		-114
Dönem Sonu Bakiyesi	**93.415**	**67.344**

i. Kâr dağıtımına ilişkin bilgiler:

Bankanın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2026 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2025 yılı faaliyetlerinden elde edilen 67.441 TL tutarındaki net dönem kârına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan toplam 2.499 TL'nin eklenmesi,
- Buna göre oluşan 69.940 TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço kârının, gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan toplam 668 TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,
- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kâr payı için dönem içinde ayrılan 2.970 TL karşılık tutarının ilave edilmesi

sonucu oluşan 72.242 TL'lik dağıtıma esas tutarın;

- 13.488 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 4.205 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

- 54.549 TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir. Bu doğrultuda, 31.03.2026 tarihinde 54.549 TL yedek akçeler hesabına aktarılmış, 01.04.2026 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir. Öte yandan, Bankanın kendi iktisap ettiği paylara isabet eden 225 TL geçmiş yıllar kârı hesabına aktarılmıştır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

a.1. Gayrikabilirücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 1.850.585 TL (31.12.2025: 1.766.053 TL), çek yaprakları için ödeme taahhüdü 31.141 TL'dir (31.12.2025: 23.754 TL). Vadeli aktif değer alım taahhüdü 130.672 TL (31.12.2025: 65.702 TL), satım taahhüdü ise 130.296 TL'dir (31.12.2025: 65.826 TL).

a.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdî kredileri için 30.09.2026 tarihi itibarıyla 1.245 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2025: 2.617 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

a.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdî krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	60.220	43.383
Akreditif Kredileri	209.557	170.128
Diğer Garantiler	5.887	6.193
Toplam	**275.664**	**219.704**

a.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	9.441	12.358
Kesin Teminat Mektupları	515.075	438.925
Avans Teminat Mektupları	85.244	78.151
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	29.488	27.443
Diğer Teminat Mektupları	162.077	132.401
Toplam	**801.325**	**689.278**

a.5. Gayrinakdî kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdî Krediler	194.332	145.233
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	39.968	25.254
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	154.364	119.979
Diğer Gayrinakdî Krediler	882.657	763.749
Toplam	**1.076.989**	**908.982**

a.6. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdî kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdî Krediler	**495.526**	**558.856**	**9.713**	**5.499**
Teminat Mektupları	455.220	326.477	9.630	2.763
Aval ve Kabul Kredileri	40.200	19.909	83	28
Akreditifler	106	206.583		2.708
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		5.887		

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Grup lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 85.775 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 31.141 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehtarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda, karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 16.350 TL'ye (tam tutar), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 14.200 TL'ye (tam tutar) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdî Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	225.050	15.587	175.092	14.775
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	193.203	51.074	152.025	41.587
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6.357	35	4.798	352
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**424.610**	**66.696**	**331.915**	**56.714**

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

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından		87		13
Yurt İçi Bankalardan	9.789	1.612	6.368	1.392
Yurt Dışı Bankalardan	4.624	829	3.760	1.116
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**14.413**	**2.528**	**10.128**	**2.521**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.727	465	833	486
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	82.488	12.077	69.931	9.953
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	51.427	2.168	54.238	1.997
Toplam	**135.642**	**14.710**	**125.002**	**12.436**

Detaylarına Üçüncü Bölüm VII no.lu dipnotta yer verildiği üzere, menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. 30.09.2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %29,51 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin 100 baz puan artı ya da eksi yönlü değişmesi durumunda, Ana Ortaklık Bankanın 30.09.2026 itibarıyla vergi öncesi kârı yaklaşık 249 TL artacak veya 251 TL azalacaktır.

a.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2.901	3.261

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	5.878	10.152	13.008	8.217
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	2.328	990	1.671	791
Yurt Dışı Bankalara	3.550	9.162	11.337	7.426
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	58	4.879	233	4.348
Toplam (1)	**5.936**	**15.031**	**13.241**	**12.565**

(1) Nakdî kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b.2. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.170	1.101

b.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	20.393	18.626	7.730	13.758

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**Vadeli Mevduat**						
		1 Aya Kadar	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı		17.722	953		19			18.694
Tasarruf Mevduatı		26.448	176.548	19.689	345	472	19	223.521
Resmî Mevduat		90	246	27	26			389
Ticari Mevduat		88.772	84.990	15.717	127	35		189.641
Diğer Mevduat		1.911	11.623	1.731	185	318		15.768
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam		134.943	274.360	37.164	702	825	19	448.013
Yabancı Para								
DTH	13	1.492	756	198	412	1.471		4.342
Bankalar Mevduatı	14	86	141	7	142	171		561
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			36	3	20	1		60
Toplam	27	1.578	933	208	574	1.643		4.963
Genel Toplam	**27**	**136.521**	**275.293**	**37.372**	**1.276**	**2.468**	**19**	**452.976**

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı		18.656	881		4			19.541
Tasarruf Mevduatı		24.351	149.726	37.698	564	1.730	1	214.070
Resmî Mevduat		73	229	57				359
Ticari Mevduat		58.715	50.476	16.276	216	1.095		126.778
Diğer Mevduat		2.129	6.018	2.467	12	240		10.866
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam		103.924	207.330	56.498	796	3.065	1	371.614
Yabancı Para								
DTH	14	1.358	761	167	421	1.137		3.858
Bankalar Mevduatı	7	42	61	26	81	193		410
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			20	2	15	1		38
Toplam	21	1.400	842	195	517	1.331		4.306
Genel Toplam	**21**	**105.324**	**208.172**	**56.693**	**1.313**	**4.396**	**1**	**375.920**

c. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**3.756.797**	**3.642.424**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	580.583	502.810
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (1)	107.487	75.772
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3.068.727	3.063.842
Zarar (-)	**3.769.547**	**3.638.068**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	565.511	489.032
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	163.768	102.281
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.040.268	3.046.755
Ticari Kâr/Zarar (Net)	**-12.750**	**4.356**

(1) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı 54.252 TL, zarar tutarı 112.133 TL olup, net zarar tutarı 57.881 TL'dir (30.09.2025: kâr tutarı 42.318 TL, zarar tutarı 68.854 TL olup, net zarar tutarı 26.536 TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 96.607 TL tutarındaki bölümü, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %92'si kazanılmış sigorta primlerinden meydana gelmiştir (30.09.2025: 72.439 TL, %91). Kalan kısmı ise ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarının iptali veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

d. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	62.237	42.205
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	4.405	7.107
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	11.742	10.106
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	46.090	24.992
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	27	2
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3	2
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer	1.064	910
Toplam	**63.328**	**43.117**

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.200	1.422
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.897	3.445
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.816	2.797
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	9	1
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	80.760	46.742
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.188	868
Bakım ve Onarım Giderleri	1.844	1.351
Reklam ve İlan Giderleri	4.723	3.345
Diğer Giderler	73.005	41.178
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	7	420
Diğer	100.902	76.261
Toplam	**193.591**	**131.088**

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 78.887 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup, söz konusu bakiyenin önemli bölümünü ödenen tazminat giderleri oluşturmaktadır (30.09.2025: 62.147 TL). Bunun yanı sıra, "Diğer" kalemi 9.111 TL (30.09.2025: 6.473 TL) tutarında vergi, resim, harç ve fon giderleri ile 6.730 TL (30.09.2025: 5.416 TL) tutarında tasarruf mevduatı sigorta fon giderlerini de içermektedir. Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nda ve Millî Reasürans Türk Anonim Şirketi Emekli ve Sağlık Sandığı Vakfı'nda oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, toplam 3.355 TL (30.09.2025: 1.555 TL) tutarında karşılık gider hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir.

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

Grubun 30.09.2026 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 11.287 TL tutarındaki vergi karşılığı, 14.647 TL tutarındaki cari vergi karşılığı ile 3.360 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

g. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2026 – 30.09.2026 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

g.2. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kâr/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

g.3. Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kartlı ödeme işlemleri, sermaye piyasası işlemleri ve sigorta-reasürans işlemleri başta olmak üzere muhtelif işlemlerden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

g.4. Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar	18.622	16.164

ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda yer alan başlıca diğer gelir kalemleri, diğer faiz gelirleri, Beşinci Bölüm IV.g.3 no.lu dipnotta açıklanan alınan diğer ücret ve komisyon gelirleri, Beşinci Bölüm IV.ç no.lu dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar kalemlerinden oluşmaktadır.

V. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a.1. Grubun dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdî	G.Nakdî	Nakdî	G.Nakdî	Nakdî	G.Nakdî
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	11.946	35.019			10.837	6.153
Dönem Sonu Bakiyesi	3.133	39.593			24.916	14.341
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.901	16			1.064	80

Önceki Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdî	G.Nakdî	Nakdî	G.Nakdî	Nakdî	G.Nakdî
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	14.846	31.592			2.930	2.973
Dönem Sonu Bakiyesi	11.946	35.019			10.837	6.153
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.261	19			129	28

a.2. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	10.091	14.494	1.670	2.014	21.515	14.697
Dönem Sonu Bakiyesi	14.497	10.091	2.534	1.670	20.104	21.515
Mevduat Faiz Gideri	1.170	1.101	550	708	4.198	3.445

a.3. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	3.043					
Dönem Sonu	15.704	3.043			9.961	
Toplam Kâr / Zarar	679	92			398	-1
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kâr / Zarar						

b. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

b.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grubun dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grubun kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

b.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kapsamındaki kuruluşlara kullandırılan nakdî kredilerin toplam nakdî kredilere oranı %0,93, toplam aktiflere oranı %0,46, risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %1,02, toplam pasiflere oranı %0,59'dur. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyat yöntemi uygulanmaktadır.

b.3. 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 dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Ana Ortaklık Bankanın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. lehine emir iletimine aracılık ve İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarından 40 adedinin yönetimi ise İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Menkul alımları, gerektiğinde Bankanın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir. Bankanın Özel Bankacılık ve Ticari ve Kurumsal Bankacılık ihtisas şubeleri İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentesidir.

Risk grubu şirketlerinin nakdî ve gayrinakdî kredi ihtiyaçları, talepleri halinde Bankacılık Kanunu'ndaki sınırlamalar ve geçerli piyasa koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

c. Kilit yönetici personele (yönetim organı üyeleri ve üst düzey yöneticiler) sağlanan faydalar:

Grubun kilit yönetici personele cari dönemde sağladığı faydaların brüt toplamı 1.909 TL'dir (30.09.2025: 1.273 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar

Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Ba3	Durağan
Teminatsız Borçlanma Notu (MTN)	Ba3	-
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BB-	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AA- (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	bb-	-

Bankanın kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir.

Moody's: 22.07.2026, Fitch Ratings: 14.04.2026

İş Finansal Kiralama A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	BB-	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AA- (tur)	Durağan
Destek Notu	bb-	-

İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihe aşağıda yer verilmiştir.

Fitch Ratings: 26.05.2026

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	Ba3	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	Ba3	Durağan
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Notu	Ba3	-
Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	Ba3(cr)	-
Temel Kredi Değerlendirmesi	b1	-
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1	-
Öncelikli Teminatsız Borçlanma Notu	Ba3	-
Yabancı Para MTN Notu	(P)Ba3	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BB-	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AA	Durağan
Finansal Kapasite Notu	bb-	-
Devlet Destek Notu	bb-	-
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Borç Notu	BB-	-

TSKB'nin kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir.

Moody's: 24.07.2026, Fitch Ratings: 19.06.2026

(*) Görünüm: "Durağan" mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, "pozitif" mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, "negatif" ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu göstermektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Grubun kamuya açıklanacak 30.09.2026 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 05.11.2026 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Grubun faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu bölümde yer verilen tutarlar aksi belirtilmediği müddetçe tam TL cinsinden ifade edilmiştir.

I. Genel Bilgiler

1. Türkiye İş Bankası A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:

26.08.1924 tarihinde Büyük Önder Mustafa Kemal Atatürk tarafından kurulan Türkiye İş Bankası A.Ş. kuruluşundan itibaren ülkemizin sanayi ve ticaret başta olmak üzere birçok alanda gelişmesinde çeşitli roller üstlenmiş ve önemli katkılarda bulunmuştur. Ülkemizin en büyük özel bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş. 1.012 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 7.255 adet Bankamatik'ten oluşan yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Bankanın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkânı sağlamaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

30.09.2026 itibarıyla, ödenmiş sermayesi 25 milyar TL olan Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 100 milyar TL'dir.

30.09.2026 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin,

- %38,66'sına Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı sahiptir (31.12.2025: %38,66).

- %28,09'u Atatürk'e ait hisseler olup Atatürk'ün vasiyeti gereğince Cumhuriyet Halk Partisi (CHP) tarafından temsil edilmektedir (31.12.2025: %28,09). Bu hisselerin temettü gelirleri yine Atatürk'ün vasiyeti gereğince Türk Dil Kurumu ve Türk Tarih Kurumuna bırakılmış olduğundan, temettü ödemeleri vasiyetname hükümleri ve yasal mevzuat çerçevesinde adı geçen Kurumlara yapılmaktadır.

- %33,25'lik bölümü halka açıktır (31.12.2025: %33,25).

3. Şube ve Personel Bilgileri:

30.09.2026 itibarıyla Bankanın toplam şube sayısı 1.012, toplam personel sayısı ise 20.723'tür. 1.012 şubenin 990'u yurt içi, 22'si ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra, Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Bankanın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 8, Hollanda'da 1 şube ile; JSC İşbank Rusya'da 1 şube ve 2 temsilcilik ofisi ile; JSC Isbank Georgia ise Gürcistan'da 1 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış

2026 yılının ilk çeyreğinde yıllık bazda %2,6 oranında büyüyen Türkiye ekonomisi ikinci çeyrekte bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %2,3 oranında büyümüştür. Bu dönemde tüketim ve yatırım harcamalarının büyümeye katkısı azalırken, net ihracat altı çeyreğin ardından ilk kez büyümeye pozitif katkı sağlamıştır. Şubat sonundan bu yana Orta Doğu'da devam eden gerilimin küresel enerji arzına ilişkin yarattığı endişeler ve enflasyonist riskler, yılın üçüncü çeyreğinde de Türkiye ekonomisinin makroekonomik görünümü üzerinde etkili olmuştur. Öncü göstergeler bu dönemde üretimdeki zayıf seyrin sürdüğüne, tüketimdeki yavaşlamanın belirginleştiğine işaret etmektedir.

Yılın dokuz ayında bütçe gelirleri yıllık bazda %34,5 ile enflasyonun üzerinde artarken, bütçe harcamaları %36,4 oranında yükselmiştir. Böylece, yıllık bazda %51,2 genişleyerek 1,8 trilyon TL düzeyinde gerçekleşen merkezi yönetim bütçe açığı, Eylül ayında açıklanan Orta Vadeli Program'da yıl geneli için belirlenen hedefin yaklaşık %70'ini oluşturmuştur. Bu dönemde faiz dışı bütçe dengesi 411 milyar TL fazla vermiştir.

Ocak-Ağustos döneminde artan enerji fiyatlarının etkisiyle dış ticaret açığı %20,7 genişlemiş, net hizmet gelirlerindeki artış ise %2,2 ile sınırlı kalmıştır. Böylece, 12 aylık kümülatif cari açık 2025 sonundaki 30,3 milyar USD seviyesinden Ağustos itibarıyla 42,1 milyar USD'ye yükselmiştir.

Yıllık TÜFE enflasyonu, hizmet fiyatlarındaki nispeten olumlu görünümün ve son aylarda işlenmemiş gıda fiyatlarındaki gerilemenin desteğiyle Eylül 2026 itibarıyla %29,73'e gerileyerek Kasım 2021'den bu yana ilk kez %30 seviyesinin altına inmiştir. Aynı dönemde yıllık Yİ-ÜFE enflasyonu %27,38 düzeyinde gerçekleşmiştir.

TCMB, Mart ayı başında ara verdiği bir hafta vadeli repo ihalelerine 24 Ağustos itibarıyla yeniden başlamıştır. Jeopolitik belirsizliklerin enflasyon görünümü üzerinde oluşturduğu riskleri değerlendirerek Eylül toplantısında para politikası duruşunda değişiklik yapmayan TCMB, 22 Ekim'de gerçekleştirdiği toplantısında enflasyonun ana eğilimindeki gerilemeyi dikkate alarak politika faizini 100 baz puanlık indirimle %36 seviyesine çekmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, 25 Eylül itibarıyla bankacılık sektörünün bankalar mevduatı dâhil TP mevduat hacmi yıllık bazda %30,3, 2025 sonuna kıyasla da %19,6 artarak 20,6 trilyon TL olmuştur. Altın başta olmak üzere kıymetli maden fiyatlarındaki gelişmelerin de etkili olduğu ABD doları bazında YP mevduat hacmi, yıllık bazda %11,4, 2025 sonuna göre de %3,9 genişleyerek 271,9 milyar USD düzeyinde gerçekleşmiştir. Böylece, toplam mevduat hacmi yıllık bazda %30,6, yıl sonuna kıyasla da %19,1 artarak 33,8 trilyon TL'ye ulaşmıştır. TP mevduatın toplam mevduat içindeki payı 2025 sonuna göre belirgin bir değişim göstermeyerek 25 Eylül itibarıyla %60,8 düzeyinde gerçekleşmiştir.

25 Eylül itibarıyla mali kesime kullandırılan krediler dâhil TP kredi hacmi geçen yılın aynı dönemine kıyasla %39,5, yıl sonuna göre de %26,4 yükselerek 18,2 trilyon TL olmuştur. Tüketici kredilerinin ve bireysel kredi kartlarının TP kredi hacmi içindeki payı 2025 sonundaki %38,7 seviyesinden sınırlı bir düşüşle %38,1'e gerilemiştir. ABD doları bazında YP kredi hacmi yıllık bazda %8,8, 2025 sonuna kıyasla da %5,6 artarak 215,6 milyar USD düzeyinde gerçekleşmiştir. Böylece, toplam kredi hacmi 25 Eylül itibarıyla yıllık bazda %35,1, yıl sonuna kıyasla da %24,2 oranında genişleyerek 28,7 trilyon TL'ye ulaşmıştır.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (MİLYON TL)	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Nakit Değerler	59.105	57.427
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	1.153.306	1.019.392
Menkul Değerler	1.078.775	972.781
Krediler (2)	3.227.325	2.721.841
Diğer	766.912	617.899
Aktif Toplamı	6.285.423	5.389.340
PASİF KALEMLER (MİLYON TL)	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Mevduat	3.632.688	3.172.836
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	933.304	793.287
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	322.803	257.270
Sermaye Benzeri Krediler	142.877	80.703
Özkaynaklar	551.630	504.818
Diğer	702.121	580.426
Pasif Toplamı	6.285.423	5.389.340
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (MİLYON TL)	**30.09.2026**	**30.09.2025**
Faiz Gelirleri	760.298	615.251
Faiz Giderleri	596.667	514.841
Net Faiz Geliri	163.631	100.410
Ticari Kâr/Zarar	-12.750	4.356
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	118.618	87.793
Diğer Gelirler	127.650	95.910
Faaliyet Gelirleri Toplamı	397.149	288.469
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	272.264	184.797
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	63.328	43.117
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	8.789	10.461
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	70.346	71.016
Vergi Karşılığı	11.287	10.725
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	59.059	60.291
GÖSTERGE RASYOLAR	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	%86,6	%87,3
Krediler / Aktif Toplamı (2)	%51,3	%50,5
Bireysel Krediler / Toplam Krediler (2)	%29,9	%29,5
Takipteki Krediler Oranı	%3,9	%3,1
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	%42,4	%42,4
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	%15,6	%17,1
Ortalama Aktif Kârlılığı (4)	%1,6	%2,0
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (4)	%17,5	%21,2
	30.09.2026	**30.09.2025**
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3) (5)	%60,8	%54,2

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir.
(2) Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve Faktoring Alacakları dahil, Donuk Alacaklar hariçtir.
(3) Personel giderlerini de içermektedir.
(4) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.
(5) Hesaplamalar Faaliyet Gelir/Giderlerindeki Sigorta Teknik Gelir/Gider bakiyeleri netleştirilerek yapılmıştır. Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar kalemi 'Faaliyet Gelirleri' içerisinde hesaplamaya dahil edilmiştir.

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2026 yılının üçüncü çeyreğinde jeopolitik gelişmeler küresel ekonominin ana gündem maddesi olmaya devam etmiştir. Orta Doğu'dan petrol sevkiyatı oldukça düşük seyrederken, Rusya-Ukrayna arasında yeniden tırmanan gerilim enerji arzının yanı sıra Karadeniz üzerinden yapılan tahıl sevkiyatlarına ilişkin belirsizlikleri de artırmıştır. Bu ortamda güçlenen enflasyonist baskılar, başlıca merkez bankalarını para politikalarında sıkılaştırıcı adımlar atmaya yöneltmiştir. Gelişmiş ekonomilerde yükselen uzun vadeli tahvil faizleri de küresel finansman koşullarındaki sıkılığı teyit etmektedir. Öte yandan, yapay zekâ yatırımlarının üretim ve ticaret üzerindeki olumlu etkilerinin desteğiyle küresel iktisadi faaliyetteki dirençli görünüm sürmüştür.

TCMB, küresel enflasyonist baskıların yurt içi enflasyon görünümüne yansımalarını sınırlandırmak amacıyla üçüncü çeyrek boyunca sıkı para politikası duruşunu korumuştur. Bununla birlikte, yurt içi talep koşullarında belirginleşen yavaşlama ve hizmet enflasyonunda gözlenen görece olumlu seyirle birlikte, Mart ayı başında ara verdiği bir hafta vadeli repo ihalelerine 24 Ağustos itibarıyla yeniden başlamıştır.

Önümüzdeki dönemde jeopolitik gelişmeler ve enerji fiyatlarının seyri, küresel ekonominin yanı sıra yurt içi makroekonomik görünüm üzerinde belirleyici olmaya devam edecektir. Ayrıca, teknolojik gelişmelerin ekonomik aktiviteye ve enflasyona etkileri de yakından izlenecektir.

Belirsizliklerin yüksek seyrettiği mevcut konjonktürde 100 yılı aşan tecrübesiyle müşterilerinin ve paydaşlarının yanında yer almaya devam eden Türkiye İş Bankası A.Ş., ülkemiz ekonomisi için sürdürülebilir ve katma değer yaratan büyüme vizyonu doğrultusunda hareket etmeyi önümüzdeki dönemde de kararlılıkla sürdürecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Türkiye İş Bankası, Eylül 2026 itibarıyla ulaştığı 6,3 trilyon TL konsolide aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük özel bankası konumunu korurken; 552 milyar TL konsolide özkaynak büyüklüğü, %15,6 düzeyindeki konsolide sermaye yeterliliği oranı ve konsolide bazda 59,1 milyar TL seviyesindeki net dönem kârı ile sürdürülebilir büyüme stratejisi doğrultusunda istikrarlı bir şekilde ilerlemiştir.

Kaynaklarını ekonominin geniş kesimleriyle buluşturmayı önceleyen, kapsayıcı ve katılımcı yaklaşımıyla kuruluşundan bu yana ülke ekonomisini destekleme misyonunu kararlılıkla yerine getiren İş Bankasının konsolide nakdî kredi hacmi 3,3 trilyon TL'yi aşmış, konsolide gayrinakdî kredi hacmi ise 1,1 trilyon TL olmuştur. Konsolide olarak ekonomiye sağladığı 4,4 trilyon TL'yi aşan kaynak tutarı ile Banka, özel bankalar arasındaki güçlü konumunu muhafaza etmiştir.

Reel ekonomiye sunduğu desteğin yanı sıra müşteri odaklı yaklaşımı ve güvenle özdeşleşen konumuyla mevduatta da güçlü pozisyonunu sürdüren İş Bankasının toplam mevduatı konsolide bazda 3,6 trilyon TL'ye ulaşmıştır.

İş Bankası Grubunun sürdürülebilirlik vizyonu doğrultusunda 2022 yılından bu yana enerji ihtiyacını yenilenebilir kaynaklardan karşılayan Banka, iştiraki İş Enerji aracılığıyla yürüttüğü yatırımlara bir yenisini ekleyerek Bitlis'in ardından Mardin'deki güneş enerjisi santralini devreye almıştır. Bu yatırımla birlikte Bankanın öz tüketim amaçlı güneş enerjisi kurulu gücü 45 megavata ulaşmıştır.

İş Bankası, iklim kriziyle mücadelede uluslararası iş birliğinin ve somut adımların en üst düzeyde ele alındığı Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği Konferansı'nda (COP 31) "İklim Destekçisi" olarak yer alacaktır. Yenilenebilir enerji finansmanından tarımda verimliliğin artırılmasına, kadın girişimciliğinin desteklenmesinden KOBİ'lerin yeşil dönüşümüne kadar geniş bir yelpazede müşterilerine eşlik eden Banka; Türkiye'nin çevresel ve sosyal açıdan güçlü ve dayanıklı dönüşümüne sunduğu katkıyı COP 31'e taşıyacak, iklim hedeflerinin somut yatırımlara dönüşmesini destekleyen çözüm ve iş birliklerine odaklanacaktır.

Teknoloji odaklı çalışmalarına hız kesmeden devam eden İş Bankasının mobil uygulaması İşCep, Global Finance tarafından gerçekleştirilen Dünyanın En İyi Dijital Bankaları Ödülleri'nde art arda, 4. kez "Dünyanın En İyi Bireysel Mobil Bankacılık Uygulaması" ödülünü kazanmıştır.

Sektördeki öncü ve kapsayıcı rolüyle ülkemiz için bir bankanın çok daha ötesinde bir kurum olan İş Bankası, finansal gücünü pekiştirerek uzun vadeli ve kalıcı değer yaratmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

H. Cahit Çınar
Genel Müdür

4. Konsolide Finansal Durum ve Performansa İlişkin Değerlendirme:

Yılın üçüncü çeyreğinde İş Bankasının konsolide nakdî kredileri (takipteki krediler hariç) 3,23 trilyon TL, konsolide gayrinakdî kredileri 1,1 trilyon TL düzeyinde gerçekleşirken, ticari nitelikli kredilerin nakdî krediler içerisindeki payı konsolide bazda %70,1 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Bankanın takipteki krediler rasyosu ise konsolide bazda %3,9 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %14,5 oranında artarak 3,63 trilyon TL düzeyine ulaşan konsolide mevduat kalemi, %57,8 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Bankanın konsolide vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı %42,4 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise konsolide bazda 322,8 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, konsolide aktif büyüklüğü 6,3 trilyon TL, konsolide özkaynakları ise 551,6 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankasının konsolide kârı 59,1 milyar TL, konsolide sermaye yeterlilik oranı ise %15,56 olarak belirlenmiştir.

5. 2026 Yılına İlişkin Beklentiler:

03.08.2026 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Bankanın 2026 yılına ilişkin beklentilerinde 30.09.2026 itibarıyla herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yılın dokuz aylık döneminde 10 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsisi için 80 adet, kredi ile ilgili diğer konular için 9 adet olmak üzere toplam 89 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 59 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 239 adet dosya incelenerek 239 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınan 134 adet karar da dahil olmak üzere toplam karar sayısı 432 adet olmuştur.

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

1. Denetim Komitesi:

Üç üyeden oluşan Denetim Komitesine Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Bahattin Özarslantürk başkanlık etmektedir. Komitenin diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Hamide Esma Uygun Çelikten'dir.

Yılın dokuz aylık döneminde Denetim Komitesi, 42 defa toplanarak 68 adet karar almıştır.

2. Risk Komitesi:

Bankanın konsolide ve konsolide olmayan bazda izleyeceği risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulunun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi için faaliyette bulunan Risk Komitesinin üyelerine aşağıda yer verilmiştir.

- Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Yönetim Kurulu Başkan Vekili: Bahattin Özarslantürk
- Yönetim Kurulu Üyesi: Şebnem Aydın
- Yönetim Kurulu Üyesi: Hamide Esma Uygun Çelikten
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: H. Cahit Çınar
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Ebru Özşuca
- Genel Müdür Yardımcısı: Mehmet Türk
- İç Sistemler Koordinatörü: Gürler Özkök
- İç Kontrol Bölüm Müdürü: Utku Ünsal
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Melih Emre Turan
- Kurumsal Uyum Bölüm Müdürü: Uygar Yıldırım

Bankanın mali ve mali olmayan iştiraklerini kapsayacak şekilde, konsolide olarak da toplanarak grup risk politikalarının oluşturulmasına katkı sağlayan Risk Komitesinin konsolide bazda yapılan çalışmalarına;

- Genel Müdür Yardımcısı: Murat Doğan

tarafından da iştirak edilmektedir.

Risk Komitesinin 2026 yılının dokuz aylık döneminde gerçekleştirdiği toplantılarda, Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komiteye sunulan risk yönetimi raporları incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

3. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) İç Sistemler Komitesi:

Üç üyeden oluşan Komitenin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Bahattin Özarslantürk olup, diğer üyeleri, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Hamide Esma Uygun Çelikten'dir.

Komite, Bankanın KKTC Şubelerinin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Yılın dokuz aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi, 3 defa toplanarak, 3 adet karar almıştır.

4. Operasyonel Risk Komitesi:

Yönetim Kurulunun 30.04.2020 tarih, 43790 sayılı kararıyla oluşturulan Operasyonel Risk Komitesi, Bankanın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetişim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Yıl içerisinde asgari iki kez toplanmak üzere kurulan Komitede Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Bahattin Özarslantürk komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Hamide Esma Uygun Çelikten, Genel Müdür Sayın H. Cahit Çınar, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Ali Yalçın ve Sayın Ünal Tolga Esgin'in yanı sıra, Sayın Gürler Özkök, Sayın Mustafa Tankut Tabak, Sayın Utku Ünsal, Sayın Süleyman Emrah Duran, Sayın Melih Emre Turan, Sayın Uygar Yıldırım ve Sayın Yakup Konar komite üyeleri olarak yer almaktadırlar.

Komite, Risk Komitesi ile iş birliği içerisinde çalışır ve faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlar.

Yılın dokuz aylık döneminde Operasyonel Risk Komitesi gerçekleştirdiği 1 adet toplantıda 1 adet karar almıştır.

5. Sürdürülebilirlik Komitesi:

Sürdürülebilirlik Komitesi Bankanın sürdürülebilirlik stratejisi ve politikalarını hazırlayarak Yönetim Kurulunun onayına sunmak, sürdürülebilirlik hedefleri ile aksiyon planlarını belirleyerek uygulanması için Banka içinde koordinasyon sağlamak, sürdürülebilirlik bağlantılı konuların stratejik iş planlarına yansımasını gözetmek, metrik ve hedeflerin gelişimini takip etmek ve benzeri konulara ilişkin görevleri yerine getirmek amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Komitede Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Şebnem Aydın, Sayın Banu Öztuna ve Sayın Prof. Dr. Recep Bildik Genel Müdür Yardımcıları Sayın Ebru Özşuca, Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Suat E. Sözen, Sayın Mehmet Türk, Sayın Ünal Tolga Esgin'in yanı sıra Sayın Gürler Özkök, Sayın Nilgün Yosef Osman ve Sayın Melih Emre Turan komite üyeleri olarak yer almaktadır.

Yılın dokuz aylık döneminde Sürdürülebilirlik Komitesi 1 defa toplanmıştır.

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Kredi Komitesinde daimî üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Sayın H. Cahit Çınar'ın yanı sıra Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Banu Öztuna görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Gülbin Şahinbeyoğlu ile Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Enis Belge ise yedek üyelerdir.

Yılın dokuz aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 55 adet dosyayı incelemek suretiyle toplam 45 adet karar almıştır.

VII. Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kuruluna bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulunun 31.07.2012 tarih ve 38485 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikasının Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, yılsonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esası çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden oluşturulmaktadır. Bu kapsamda 2026 yılı için Yönetim Kurulunun 24.12.2025 tarih ve 48165 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Güzide Meltem Kökden, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Sadrettin Yurtsever, Sayın Şebnem Aydın ve Sayın Bahattin Özarslantürk'ten oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki belirli firma ve gruplar ile ilgili incelemelerini 04.03.2026 tarihinde tamamlamıştır.

VIII. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulunun 01.04.2026 tarih, 48397 sayılı kararı ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi üyeliğine; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Enis Belge, Sayın Hamide Esma Uygun Çelikten ve Sayın Gülbin Şahinbeyoğlu'nun seçilmeleri uygun bulunmuştur.

Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Ozan Gürsoy ve Sayın Suat Sözen ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Sayın Müge Nevşehirli Veziroğlu'nun Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi üyeliği devam etmektedir.

Komite mevcut faaliyetlerle ilgili gelişmeleri, iş birliği koşullarını, Bankaya iletilen talep ve proje önerilerini değerlendirmiş, sonuçları izlemiştir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, yılın dokuz aylık döneminde 3 defa toplanmış, 6 adet karar almıştır.

IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulunun 01.04.2026 tarih, 48395 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komitenin Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Banu Öztuna, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Enis Belge ile Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Bölüm Müdürü Sayın Nilgün Yosef Osman ve Yatırımcı İlişkileri Birim Müdürü Sayın Özge Han Mercimekçi'dir.

Komite, Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak, Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak, ilgili mevzuat ile Kurumsal Yönetim Komitesi ve Aday Gösterme Komitesi için öngörülmüş olan görevleri yerine getirmekle sorumludur.

Yılın dokuz aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 2 defa toplanmış ve 1 adet karar almıştır.

X. Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Bankanın ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup Komitenin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali, Komite Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Hamide Esma Uygun Çelikten'dir.

Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirir.

Ücretlendirme Komitesi; Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum kapsamında, Yönetim Kurulu adına ücret yönetimine ilişkin uygulamaların izlenmesi ve denetlenmesinden; ücretlerin, Bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasından; ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden; ücretlendirme politikasının gözden geçirilip ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen önerilerin Yönetim Kuruluna sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

Yılın dokuz aylık döneminde Ücretlendirme Komitesi 5 defa toplanmış ve 6 adet karar almıştır.

XI. Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Üç üyeden oluşan Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesinin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali olup diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Şebnem Aydın ve Sayın Prof. Dr. Recep Bildik'tir.

Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi; Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Çalışma Usul ve Esasları ile Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Çalışma İlkeleri Yönergeleri başta olmak üzere yasal mevzuat hükümlerinin yorumu ve uygulanması konusunda tespit, görüş ve önerilerini Yönetim Kuruluna bildirmek ve raporlamak amacıyla faaliyette bulunmaktadır.

Yılın dokuz aylık döneminde Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi toplantı yapmamıştır.

XII. Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

XIII. Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Bankanın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2026 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2025 yılı faaliyetlerinden elde edilen 67.441 milyon TL tutarındaki net dönem kârına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan toplam 2.499 milyon TL'nin eklenmesi,
- Buna göre oluşan 69.940 milyon TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço kârının, gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan toplam 668 milyon TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,
- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kâr payı için dönem içinde ayrılan 2.970 milyon TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 72.242 milyon TL'lik dağıtıma esas tutarın;

- 13.488 milyon TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 4.205 milyon TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

- 54.549 milyon TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir. Bu doğrultuda, 31.03.2026 tarihinde 54.549 milyon TL yedek akçeler hesabına aktarılmış, 01.04.2026 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir. Öte yandan, Bankanın kendi iktisap ettiği paylara isabet eden 225 milyon TL geçmiş yıllar kârı hesabına aktarılmıştır.

XIV. Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de belirtilen usul ve esaslara uygun hareket edilmektedir.

Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıkları; Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Efes Varlık Yönetim A.Ş., İş Faktoring A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Fund GP S.à r.l, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Portföy Yönetimi A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İş Yatırım Ortaklığı A.Ş., İşbank AG, JSC İşbank, JSC Isbank Georgia, Levent Varlık Kiralama A.Ş., Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş., Maxis Investments Ltd., Millî Reasürans T.A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ve Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki TIB Diversified Payment Rights Finance Company "tam konsolidasyon yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Ana Ortaklık Bankanın kredi kuruluşu niteliğindeki iştiraki Arap Türk Bankası A.Ş. ve ödeme kuruluşu niteliğindeki birlikte kontrol edilen ortaklığı Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. ise konsolide finansal tablolarda "özkaynak yöntemine" göre muhasebeleştirilmiştir.

XV. 01.07.2026–30.09.2026 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunun borçlanma aracı ihracına ilişkin 03.11.2025 tarihli kararları kapsamında, 01.07.2026-30.09.2026 tarihleri arasında yurt içinde 17.000 milyon TL nominal değerli finansman bonosu, yurt dışında ise, 500 milyon USD tutarında katkı sermaye nitelikli ihraç dahil olmak üzere, 860 milyon USD, 50 milyon EURO ve 35,34 milyon GBP nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerden; İş Finansal Kiralama A.Ş. 3.250 milyon TL, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 35.086 milyon TL nominal değerli finansman bonosu ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 300 milyon USD tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.