TÜRKİYE HALK BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026
TARİHİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Ara Dönem Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Halk 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 konsolide finansal tabloların 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 konsolide finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tabloların Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal tablolara 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 tabloların 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 tabloların sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Murat Alsan, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Kasım 2026
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ'NİN
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

1. Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi:
   Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:42/1 Ümraniye/İstanbul
2. Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:
   Telefon : 0216 503 70 70
   Faks : 0212 340 93 99
3. Banka'nın İnternet Sayfası ve Elektronik Posta Adresi:
   İnternet sayfası adresi: www.halkbank.com.tr
   Elektronik posta adresi: halkbank.ir@halkbank.com.tr

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

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

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

	Bağlı ortaklıklar		**İştirakler**
1.	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	1.	DHB Bank NV
2.	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	2.	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ
3.	Halk Finansal Kiralama AŞ	3.	Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ
4.	Halk Faktoring AŞ	4.	Birleşim Varlık Yönetim AŞ
5.	Halk Banka AD, Skopje		
6.	Halkbank AD, Beograd		
7.	Halk Varlık Kiralama AŞ		
8.	Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ		
9.	Halk Katılım Bankası AŞ		

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

İstanbul, 6 Kasım 2026

Meltem TAYLAN AYDIN	R. Süleyman ÖZDİL	Maksut SERİM	Nuray SERDAROĞLU ERBİL	Yusuf Duran OCAK	Osman BEKTAŞ
Yönetim Kurulu Başkanı	*Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür*	*Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı*	*Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi*	*Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcısı*	*Finansal Muhasebe Daire Başkanı*

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

Ad-Soyad/Unvan : Atiye Ece GÜLERGÜN/Yönetmen
Tel No : 0216 503 52 48
Faks No : 0212 340 09 90

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Ana Ortaklık Banka'nın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Konsolidasyon Kapsamına Alınan Kuruluşlara İlişkin Açıklama	4
VII.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dâhil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	5
VIII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	7
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	9
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	10
IV.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	11
V.	Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu	12
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	26
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	28
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	32
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	32
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
XXIV.	Hisse başına kazanç	32
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	33

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamında Grubun Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	34
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	40
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	46
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	54
VII.	Konsolide faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	56
VIII.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	59

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	92
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
VII.	Diğer Açıklamalar	94

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı Denetim Raporu'na ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	97
II.	Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	97

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	98

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN ANA ORTAKLIK BANKA'NIN TARİHÇESİ

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "Halkbank") 2284 no'lu kanun kapsamında 1938 yılında faaliyete geçmiş olup, bugün itibarıyla kamusal sermayeli ticari bir banka olarak faaliyetine devam etmektedir.

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VE DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLIKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DÂHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan hakimiyeti Türkiye Varlık Fonu'na aittir.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla nominal sermayesinin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıda gösterilmektedir:

Hissedarlar	**30 Eylül 2026**	**%**	**31 Aralık 2025**	%
Türkiye Varlık Fonu [(1)]	6.574	91,49	6.574	91,49
Halka Açık Kısım [(1)]	611	8,51	611	8,51
Diğer Hissedarlar [(2)]	-	-	-	-
Toplam	**7.185**	**100,00**	**7.185**	**100,00**

[(1)] Türkiye Varlık Fonu'nun toplam hisseleri içerisinde 5.935 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görebilir niteliktedir.

[(2)] "Diğer Hissedarlar" grubunda yer alan hisselerin bakiyesi 79.694 TL (tam TL) olup Borsa'da işlem görmeyen niteliktedir.

13 Haziran 2012 tarih, 6327 sayılı Kanun ile 4603 sayılı Kanun'un 2'nci maddesine eklenen 3'üncü fıkra hükmü kapsamında Ana Ortaklık Banka'daki kamu paylarının satış işlemleri tamamlanıncaya kadar kamuya ait hisseler, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın bağlı bulunduğu Bakan tarafından idare ve temsil edilecektir.

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Meltem TAYLAN AYDIN	Yönetim Kurulu Başkanı
Şeref AKSAÇ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Nuray SERDAROĞLU ERBİL	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Okay MEMİŞ	Yönetim Kurulu Üyesi
Mihrimah Belma SEKMEN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Maksut SERİM	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
Sezai UÇARMAK	Yönetim Kurulu Üyesi
Mevlüt UYSAL	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet AYDIN	Denetim Kurulu Üyesi
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi
Fatih Mehmet ALTUN	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Tahsis ve Yönetimi
Olcay ATLIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri
Celal CANDAN	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Risk Tasfiye ve Hukuk İşleri
Mehmet Akif DEDE	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık
Ömer EMEÇ	Genel Müdür Yardımcısı, Strateji, Dönüşüm ve Ekosistem
Mustafa ERMİŞ	Genel Müdür Yardımcısı, Operasyonel İşlemler
Caner GÖKBULUT	Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık
Ahmet HOŞCAN	Genel Müdür Yardımcısı, Hazine ve Kaynak Yönetimi
Yusuf Duran OCAK	Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Yönetim
Miraç TAŞ	Genel Müdür Yardımcısı, Uluslararası Bankacılık
Altan TAŞKIRAN	Genel Müdür Yardımcısı, Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri
Seyit Mehmet YAYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Politikaları, İzleme ve Özellikli Krediler
Murat YILDIRIM	Genel Müdür Yardımcısı, KOBİ ve Perakende Bankacılık

Yukarıda ismi geçen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

a) Ana Ortaklık Banka'nın üst yönetiminde, göreve atananların unvanlarına ve atanma tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

Unvanı	Adı Soyadı	Başlangıç Tarihi
Yönetim Kurulu Başkanı	Meltem TAYLAN AYDIN	9 Nisan 2026
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Recep Süleyman ÖZDİL	9 Nisan 2026
Yönetim Kurulu Üyesi	Nuray SERDAROĞLU ERBİL	9 Nisan 2026
Yönetim Kurulu Üyesi	Okay MEMİŞ	9 Nisan 2026
Genel Müdür Yardımcısı	Ahmet HOŞCAN	27 Mart 2026
Genel Müdür Yardımcısı	Miraç TAŞ	27 Mart 2026
Genel Müdür Yardımcısı	Ömer EMEÇ	24 Haziran 2026
Genel Müdür Yardımcısı	Caner GÖKBULUT	24 Haziran 2026
Genel Müdür Yardımcısı	Mehmet Akif DEDE	28 Ağustos 2026
Genel Müdür Yardımcısı	Fatih Mehmet ALTUN	9 Ekim 2026

b) Ana Ortaklık Banka'nın üst yönetiminde, görevden ayrılanların unvanlarına ve ayrılış tarihlerine aşağıda yer verilmiştir.

Unvanı	Adı Soyadı	Ayrılış Tarihi
Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı	Recep Süleyman ÖZDİL	9 Nisan 2026
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Osman ARSLAN	9 Nisan 2026
Yönetim Kurulu Üyesi	Ebubekir ŞAHİN	9 Nisan 2026
Genel Müdür Yardımcısı	Tahir DEMİRKIRAN	7 Mayıs 2026
Genel Müdür Yardımcısı	Yalçın MADENCİ	24 Haziran 2026

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'da Türkiye Varlık Fonu dışında nitelikli paya sahip hissedar bulunmamaktadır.

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

1) Ana Ortaklık Banka hakkında genel bilgiler:

Türkiye Halk Bankası AŞ 2284 no'lu kanun kapsamında 1938 yılında faaliyete geçmiş olup, bugün itibarıyla kamusal sermayeli ticari bir banka olarak faaliyetine devam etmektedir.

2) Ana Ortaklık Banka'nın yeniden yapılandırma süreci:

4603 no'lu "Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası, Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ve Türkiye Emlak Bankası Anonim Şirketi Yasası", 2000-2002 dönemini kapsayan "Makro Ekonomik Program" çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu yasanın amacı, uluslararası normları ve rekabeti yakalayabilmek için söz konusu bankaların modernize edilmesi ve banka hisselerinin büyük bir kısmının özel sektördeki gerçek ve tüzel kişilere satılmasıdır. Ana Ortaklık Banka 14 Nisan 2001 tarihinde gerçekleşen olağanüstü genel kurul ile kuruluşun yapısını yeniden gözden geçirmiş, yeni bir yönetim kurulu seçmiş ve Ana Ortaklık Banka'nın nominal sermayesi 250 TL'den 1.250 TL'ye çıkartılmıştır. Yeniden yapılanma süreci dahilinde, Ana Ortaklık Banka özel görev zararlarına karşılık olarak Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'ndan devlet tahvili almış ve Ana Ortaklık Banka'nın tüm görev zararı alacakları 30 Nisan 2001 tarihinde kapatılmıştır. Buna ek olarak, önemli sayıdaki çalışandan yeni iş sözleşmesi imzalamaları istenmiş veya bu çalışanlar diğer devlet kuruluşlarına aktarılmıştır.

4603 sayılı Kanun'un 2.2 maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Ana Ortaklık Banka'nın hisse satış işlemlerinin 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamaları Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde sonuçlandırılması gerekmektedir. Yeniden yapılandırma ve hisse satış işlemlerinin 4603 sayılı Kanunun yürürlüğe girmesinden itibaren üç yıl içinde (25 Kasım 2003 tarihine kadar) tamamlanması gerekmektedir. Önce 31 Temmuz 2004 tarih ve 5230 sayılı yasa ile 4603 sayılı kanunun 2'nci maddesinin 2 numaralı fıkrasında yer alan "3 yıl" ibaresi "5 yıl" ve akabinde 10 Ocak 2007 tarih, 5572 sayılı yasa ile de "10 yıl" olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik sonucunda, Ana Ortaklık Banka'nın özelleştirilmesi ile ilgili süre uzatılmıştır. Bakanlar Kurulu'nun bu süreyi bir defaya mahsus olmak üzere yarısı kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır. Bakanlar Kurulu, 6 Kasım 2010 tarihli resmi gazetede yayımlanan, 2010/964 sayılı kararıyla 10 yıllık süreyi yarısı kadar uzatmıştır.

Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararıyla Ana Ortaklık Banka'daki kamu hisseleri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilmiş ve Ana Ortaklık Banka'nın %99,9 hissesinin 25 Mayıs 2008 tarihine kadar blok satış yöntemiyle satılmasına karar verilmiştir. Danıştay 13'üncü Dairesi, 29 Kasım 2006 tarih, 2006/4258 sayılı kararıyla Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararının yürütmesini durdurmuştur. Bu kez Özelleştirme Yüksek Kurulu, 5 Şubat 2007 tarih ve 2007/8 sayılı kararını alarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na devredilen hisselerin %25'lik kısmının halka arz suretiyle özelleştirilmesi ve bu sürecin 2007 yılı sonuna kadar tamamlanmasını öngörmüştür. Ana Ortaklık Banka'nın halka arz sürecinin %24,98'e tekabül eden ilk aşaması Mayıs 2007'nin ilk haftasında tamamlanarak hisseleri 10 Mayıs 2007'de Borsa İstanbul AŞ'de 8,00 tam TL baz fiyatla işlem görmeye başlamıştır. İkincil halka arz kapsamında da Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 4 Ekim 2012 tarih 2012/150 sayılı kararı ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %23,92'lik kısmının halka arzı, 21 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

31 Temmuz 2004 tarih, 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "5230 sayılı Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin ("Pamukbank") Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na intikal etmiş olan Pamukbank'ın hisseleri, Halkbank'a devredilmiştir. Mülga Pamukbank TAŞ, Çukurova Sanayi İşletmeleri TAŞ, Çukurova İthalat ve İhracat TAO, Karamehmetler Hisseli Komandit Ortaklığı ve beş yüzü aşkın ortak tarafından bir özel sektör mevduat bankası olarak kurulmuştur. Pamukbank, Bakanlar Kurulu'nun 5 Mart 1955 gün ve 4/4573 sayılı kararı ile anonim şirket statüsünde özel bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. 19 Haziran 2002 tarih ve 24790 sayılı (mükerrer) Resmi Gazete'de yayımlanan 742 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14'üncü maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkraları uyarınca, Pamukbank'ın temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 18 Haziran 2002 tarihi itibarıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("Fon") devrolmuştur.

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ (devamı)

3) Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları:

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.111, yurt dışında ise 7'si Kıbrıs'ta, 1'i Bahreyn'de olmak üzere 8; toplamda 1.119 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Yurt içi şubeler rakamı 37 adet uydu şubeyi içermektedir. Bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın bir adet İngiltere'de ve bir adet İran'da olmak üzere toplam 2 adet temsilciliği bulunmaktadır.

VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki;

- Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ
- Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ
- Halk Finansal Kiralama AŞ
- Halk Faktoring AŞ
- Halk Banka AD, Skopje
- Halkbank AD Beograd
- Halk Katılım Bankası AŞ
- Halk Varlık Kiralama AŞ
- Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ

"tam konsolidasyon yöntemine" göre,

iştiraki niteliğindeki;

- DHB Bank NV
- Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ
- Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ
- Birleşim Varlık Yönetim AŞ

ise "özkaynak yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ("Halk GYO"), Ana Ortaklık Banka'nın 2010 yılında kurulan bağlı ortaklığı olup, tescili 18 Ekim 2010 tarihinde gerçekleşmiştir. Halk GYO'nun ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Halk GYO'nun temel amacı, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarına ilişkin düzenlemelerinde yazılı amaç ve konularda belirttiği üzere gayrimenkullere, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına, gayrimenkul projelerine, gayrimenkule dayalı haklara yatırım yapmaktır.

Halk GYO'nun %28 oranındaki hissesi 15 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiştir. Talep toplamanın tamamlanmasının ardından Halk GYO hisseleri 22 Şubat 2013 tarihinden itibaren Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmeye başlamıştır.

Halk Finansal Kiralama AŞ, Eylül 1991 yılında Türkiye'de kurulmuş olup ana faaliyet konusu finansal kiralama yapmaktır ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'na uygun olarak faaliyetlerine devam etmektedir.

Halk Banka AD, Skopje, eski adıyla Export and Credit Bank AD Skopje, Ana Ortaklık Banka'nın 8 Nisan 2011 itibarıyla bağlı ortaklığıdır. Halk Banka AD, Skopje Kuzey Makedonya'da faaliyetlerine devam etmektedir ve ilgili bağlı ortaklığın ana faaliyet konusu mevduat toplamak, kredi vermek, yurt içinde ve dışında perakende bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmektir. Ayrıca 28 Ocak 2019 tarihinde satın aldığı Halk Osiguruvanje AD, Skopje aracılığıyla sigortacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Halk Faktoring AŞ Haziran 2012 yılında Türkiye'de kurulmuş olup ana faaliyet konusu her türlü yurt içi ve uluslararası ticari muameleye yönelik ödünç para verme işleri hakkındaki mevzuata uygun olmak üzere faktoring hizmeti vermektir.

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (devamı)

Halkbank AD Beograd, Ana Ortaklık Banka'nın 28 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığıdır. İlgili bağlı ortaklığın ana faaliyet konusu mevduat toplamak, kredi vermek, yurt içinde ve dışında perakende bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmektir.

Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, sermaye piyasası faaliyetinde bulunmak, sermaye piyasası araçlarının alım satımını yapmak ve borsa işlemlerini yürütmek üzere 1997 yılında kurulmuştur. 2006 yılı başında Türkiye Halk Bankası Personeli Yardımlaşma Vakfı hisselerinin Halkbank tarafından satın alınması ile Şirket, bağlı ortaklık konumuna gelmiştir.

Halk Varlık Kiralama AŞ, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili Tebliği ve SPK'nın ilgili düzenlemeleri gereği "Kira Sertifikası" ihraç etmek amacıyla 3 Ekim 2017 tarihinde kurulmuştur.

Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ, 6493 sayılı Kanun kapsamında, TCMB nezdindeki ödeme hizmetleri ve elektronik para kuruluşu faaliyet iznini 13 Şubat 2024 tarihinde almıştır. Fiziki ve sanal POS, link ile ödeme, dijital cüzdan ve açık bankacılık da dahil olmak üzere pek çok dijital ürünü ile faaliyetlerini gerçekleştirmektedir.

Halk Katılım Bankası AŞ, katılım bankacılığının ülkemizdeki gelişimine ve ekonomik büyümesine katkı sağlamak, girişimci ve KOBİ segment başta olmak üzere tüm bireysel ve tüzel müşterilere hizmet vermek amacıyla 22 Eylül 2025 tarihinde kurulmuş olup, cari dönem itibarıyla henüz faaliyete başlamamıştır.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklar raporun geri kalanında "Grup" olarak anılacaktır.

VII. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DÂHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Bu kapsamda, Tebliğ'e uygun olarak hazırlanan finansal tablolarda Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Halk Elektrik Üretim AŞ ile iştiraklerinden Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ, mali kuruluş kapsamında olmadıklarından konsolide edilmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Banka AD Skopje ile bağlı ortaklığı Halk Osiguruvanje AD Skopje, Halk Faktoring AŞ, Halkbank AD Beograd, Halk Katılım Bankası AŞ, Halk Varlık Kiralama AŞ ve Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki olan DHB Bank NV, Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ, Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmekte olup, KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ile JCR Avrasya Derecelendirme AŞ konsolidasyona dahil edilmemektedir.

İştirakler; Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Özkaynak içerisinde karların temettü olarak dağıtımı ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)
II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
	KONSOLİDE VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**582.564**	**786.039**	**1.368.603**	**577.248**	**775.924**	**1.353.172**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**408.305**	**519.626**	**927.931**	**434.043**	**497.280**	**931.323**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**(1)**	366.582	478.265	844.847	397.945	470.363	868.308
1.1.2	Bankalar	**(3)**	42.007	38.681	80.688	36.300	26.928	63.228
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	2.697	2.697	24	-	24
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		284	17	301	226	11	237
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**28.474**	**78.816**	**107.290**	**10.425**	**103.189**	**113.614**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		24	77.711	77.735	19	102.616	102.635
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		147	58	205	121	35	156
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		28.303	1.047	29.350	10.285	538	10.823
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(4)**	**145.782**	**185.071**	**330.853**	**132.780**	**172.296**	**305.076**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		145.537	183.024	328.561	132.613	170.558	303.171
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		245	2.047	2.292	167	1.738	1.905
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2)(11)**	**3**	**2.526**	**2.529**	**-**	**3.159**	**3.159**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3	2.526	2.529	-	3.159	3.159
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**		**2.578.964**	**1.029.296**	**3.608.260**	**2.056.039**	**804.095**	**2.860.134**
2.1	**Krediler**	**(5)**	**1.805.270**	**898.786**	**2.704.056**	**1.403.041**	**692.946**	**2.095.987**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(10)**	**11.307**	**12.368**	**23.675**	**9.929**	**10.417**	**20.346**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**19.057**	**5.512**	**24.569**	**14.117**	**3.789**	**17.906**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(6)**	**826.128**	**115.529**	**941.657**	**694.821**	**99.511**	**794.332**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		826.128	115.529	941.657	694.821	99.511	794.332
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**82.798**	**2.899**	**85.697**	**65.869**	**2.568**	**68.437**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**2.677**	**4.437**	**7.114**	**792**	**4.146**	**4.938**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(7)**	**759**	**4.437**	**5.196**	**651**	**4.146**	**4.797**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		620	4.437	5.057	497	4.146	4.643
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		139	-	139	154	-	154
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(8)**	**1.918**	**-**	**1.918**	**141**	**-**	**141**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1.918	-	1.918	141	-	141
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**125.627**	**5.117**	**130.744**	**82.911**	**4.132**	**87.043**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**8.584**	**1.257**	**9.841**	**4.598**	**1.136**	**5.734**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		8.584	1.257	9.841	4.598	1.136	5.734
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(12)**	**58.923**	**39**	**58.962**	**49.684**	**47**	**49.731**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**87**	**165**	**252**	**-**	**103**	**103**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(13)**	**20.437**	**24**	**20.461**	**19.358**	**22**	**19.380**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(15)**	**166.726**	**12.453**	**179.179**	**107.327**	**9.508**	**116.835**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**3.544.589**	**1.838.827**	**5.383.416**	**2.897.957**	**1.599.113**	**4.497.070**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
	KONSOLİDE YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**2.491.403**	**1.638.686**	**4.130.089**	**2.208.357**	**1.399.481**	**3.607.838**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**22.673**	**206.900**	**229.573**	**3.565**	**112.646**	**116.211**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**232.665**	**86.170**	**318.835**	**132.188**	**109.006**	**241.194**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(4)**	**38.923**	**-**	**38.923**	**21.760**	**-**	**21.760**
4.1	Bonolar		3.349	-	3.349	3.242	-	3.242
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		35.574	-	35.574	18.518	-	18.518
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**5**	**-**	**5**	**443**	**-**	**443**
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		5	-	5	443	-	443
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)(7)**	**3.735**	**11.052**	**14.787**	**-**	**2.778**	**2.778**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3.735	11.052	14.787	-	2.778	2.778
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**15**	**3**	**18**	**22**	**-**	**22**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(6)**	**8.966**	**1.074**	**10.040**	**7.685**	**953**	**8.638**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(8)**	**19.903**	**1.671**	**21.574**	**14.025**	**1.469**	**15.494**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		13.802	512	14.314	9.515	471	9.986
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	1.042	1.042	-	853	853
10.4	Diğer Karşılıklar		6.101	117	6.218	4.510	145	4.655
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(9)**	**20.786**	**162**	**20.948**	**18.914**	**255**	**19.169**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(9)**	**13.733**	**25**	**13.758**	**9.186**	**42**	**9.228**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(11)**	**63.958**	**60.463**	**124.421**	**50.404**	**42.955**	**93.359**
14.1	Krediler		18.982	-	18.982	17.109	-	17.109
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		44.976	60.463	105.439	33.295	42.955	76.250
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5)**	**187.432**	**13.723**	**201.155**	**122.685**	**15.306**	**137.991**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(12)**	**244.329**	**14.961**	**259.290**	**205.975**	**16.970**	**222.945**
16.1	Ödenmiş Sermaye		7.185	-	7.185	7.185	-	7.185
16.2	Sermaye Yedekleri		44.521	-	44.521	44.521	-	44.521
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		44.505	-	44.505	44.505	-	44.505
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		16	-	16	16	-	16
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		50.180	1.611	51.791	43.827	1.038	44.865
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(6.817)	5.579	(1.238)	(5.323)	10.104	4.781
16.5	**Kâr Yedekleri**		**101.598**	**5.534**	**107.132**	**81.057**	**3.576**	**84.633**
16.5.1	Yasal Yedekler		7.575	5.177	12.752	6.098	3.219	9.317
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		93.976	357	94.333	74.912	357	75.269
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		47	-	47	47	-	47
16.6	**Kâr veya Zarar**		**33.279**	**2.171**	**35.450**	**30.189**	**2.192**	**32.381**
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		9.278	231	9.509	5.097	153	5.250
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		24.001	1.940	25.941	25.092	2.039	27.131
16.7	**Azınlık Payları**		**14.383**	**66**	**14.449**	**4.519**	**60**	**4.579**
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**3.348.526**	**2.034.890**	**5.383.416**	**2.795.209**	**1.701.861**	**4.497.070**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2026			31 Aralık 2025		
	KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.996.759**	**1.516.245**	**3.513.004**	**1.486.233**	**922.958**	**2.409.191**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**967.937**	**551.035**	**1.518.972**	**785.286**	**419.264**	**1.204.550**
1.1	Teminat Mektupları		796.233	427.523	1.223.756	655.675	364.719	1.020.394
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		33.412	63.996	97.408	29.086	47.971	77.057
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		31	91.746	91.777	1.118	87.900	89.018
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		762.790	271.781	1.034.571	625.471	228.848	854.319
1.2	Banka Kredileri		94.443	8.993	103.436	73.467	5.080	78.547
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	3.405	3.405	-	2.351	2.351
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		94.443	5.588	100.031	73.467	2.729	76.196
1.3	Akreditifler		812	114.464	115.276	597	49.370	49.967
1.3.1	Belgeli Akreditifler		812	113.247	114.059	597	49.370	49.967
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	1.217	1.217	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		76.449	55	76.504	55.547	95	55.642
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**778.030**	**333.087**	**1.111.117**	**560.690**	**105.795**	**666.485**
2.1	Cayılamaz Taahhütler	(1)	746.537	251.203	997.740	535.711	42.887	578.598
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		95.517	246.494	342.011	37.854	38.727	76.581
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		40.276	246	40.522	30.331	343	30.674
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	(3)	48.592	-	48.592	38.797	-	38.797
2.1.8	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.837	-	1.837	1.343	-	1.343
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		473.861	1.257	475.118	345.815	1.159	346.974
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		713	-	713	427	-	427
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		85.741	3.206	88.947	81.144	2.658	83.802
2.2	Cayılabilir Taahhütler		31.493	81.884	113.377	24.979	62.908	87.887
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	35.348	35.348	-	27.674	27.674
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		31.493	46.536	78.029	24.979	35.234	60.213
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**250.792**	**632.123**	**882.915**	**140.257**	**397.899**	**538.156**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		250.792	632.123	882.915	140.257	397.899	538.156
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		46.070	58.924	104.994	29.692	79.884	109.576
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		18.603	34.285	52.888	14.192	38.083	52.275
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		27.467	24.639	52.106	15.500	41.801	57.301
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		183.266	358.199	541.465	105.760	246.316	352.076
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	140.678	140.678	-	119.008	119.008
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		183.266	162.217	345.483	105.760	76.282	182.042
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	27.652	27.652	-	25.513	25.513
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	27.652	27.652	-	25.513	25.513
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları		21.456	24.150	45.606	4.805	5.284	10.089
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		10.728	12.075	22.803	2.403	2.642	5.045
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		10.728	12.075	22.803	2.402	2.642	5.044
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	190.850	190.850	-	66.415	66.415
B.	**EMANET ve REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**20.666.843**	**4.455.745**	**25.122.588**	**14.981.882**	**3.541.976**	**18.523.858**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**10.738.360**	**1.318.440**	**12.056.800**	**7.364.643**	**1.063.135**	**8.427.778**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		866.435	216.402	1.082.837	675.013	179.303	854.316
4.3	Tahsile Alınan Çekler		330.160	921.329	1.251.489	274.646	648.339	922.985
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		9.062.036	68.362	9.130.398	5.982.822	61.282	6.044.104
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		8.891	2.510	11.401	7.829	1.782	9.611
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		470.838	109.837	580.675	424.333	172.429	596.762
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**9.928.483**	**3.137.305**	**13.065.788**	**7.617.239**	**2.478.841**	**10.096.080**
5.1	Menkul Kıymetler		63.599	6.652	70.251	41.725	5.472	47.197
5.2	Teminat Senetleri		93.901	15.943	109.844	85.677	12.050	97.727
5.3	Emtia		26	-	26	26	-	26
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		9.030.138	2.255.133	11.285.271	6.863.434	1.787.028	8.650.462
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		672.226	611.302	1.283.528	573.896	508.725	1.082.621
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		68.593	248.275	316.868	52.481	165.566	218.047
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER ve KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**22.663.602**	**5.971.990**	**28.635.592**	**16.468.115**	**4.464.934**	**20.933.049**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE HALK BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot**	**1 Ocak -30 Eylül 2026**	**1 Ocak -30 Eylül 2025**	**1 Temmuz -30 Eylül 2026**	**1 Temmuz -30 Eylül 2025**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**828.577**	**673.029**	**300.988**	**236.180**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		501.343	397.147	178.770	149.428
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		67.700	59.953	24.562	21.757
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		12.087	6.958	4.265	2.657
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.164	2.021	2.902	985
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		230.801	199.058	86.477	58.643
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1.799	1.680	476	483
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		41.911	37.386	15.102	12.981
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		187.091	159.992	70.899	45.179
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		3.868	3.315	1.337	1.077
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		7.614	4.577	2.675	1.633
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**694.313**	**608.114**	**248.063**	**212.719**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		589.405	517.308	214.087	181.215
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		14.787	13.810	6.133	3.633
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		65.297	56.657	18.981	21.516
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		17.473	13.991	6.901	4.867
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		2.347	1.377	882	636
2.6	Diğer Faiz Giderleri		5.004	4.971	1.079	852
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**134.264**	**64.915**	**52.925**	**23.461**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**57.821**	**43.780**	**21.713**	**16.118**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		87.240	62.870	32.959	23.574
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		12.857	9.311	4.872	3.670
4.1.2	Diğer	(11)	74.383	53.559	28.087	19.904
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		29.419	19.090	11.246	7.456
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		89	67	31	31
4.2.2	Diğer	(11)	29.330	19.023	11.215	7.425
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**80**	**52**	**7**	**3**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(3)**	**(32.081)**	**(9.134)**	**(15.747)**	**(2.617)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(2.370)	(376)	(551)	430
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(30.844)	7.062	(4.626)	2.373
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.133	(15.820)	(10.570)	(5.420)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**34.620**	**26.204**	**11.009**	**9.489**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**194.704**	**125.817**	**69.907**	**46.454**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**34.632**	**25.923**	**12.165**	**12.099**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**20**	**422**	**(7)**	**215**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**56.620**	**37.620**	**20.756**	**13.636**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**70.875**	**42.831**	**25.877**	**14.308**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**32.557**	**19.021**	**11.116**	**6.196**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**433**	**337**	**173**	**142**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(7)**	**32.990**	**19.358**	**11.289**	**6.338**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**(5.977)**	**1.363**	**(2.888)**	**575**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		4.160	2.068	1.595	816
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		9.000	15.952	1.368	3.909
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		7.183	19.383	75	5.300
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(9)**	**27.013**	**20.721**	**8.401**	**6.913**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(10)**	**27.013**	**20.721**	**8.401**	**6.913**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		25.941	20.204	8.212	7.546
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		1.072	517	189	(633)
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL) (*)		3,610	2,812	1,143	1,050

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak -30 Eylül 2026	1 Ocak -30 Eylül 2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**27.013**	**20.721**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**10.161**	**12.268**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**16.180**	**7.632**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	19.548	7.794
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	(3)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.039	1.052
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(4.407)	(1.211)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(6.019)**	**4.636**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	2.589	3.887
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(9.082)	1.083
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2.301)	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.775	(334)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**37.174**	**32.989**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Sınırlı Denetimden Geçmiş (1 Ocak -30 Eylül 2025)	**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 (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)**	**Yabancı para çevirim farkları**	**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları**	**Diğer (Nakit akış 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)**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Azınlık Payları**	**Toplam Özkaynak**
I. Dönem Başı Bakiyesi	**7.185**	**44.505**	**-**	**1.737**	**28.307**	**(2.410)**	**233**	**3.142**	**(5.353)**	**-**	**57.756**	**9.418**	**22.038**	**166.558**	**3.378**	**169.936**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**7.185**	**44.505**	**-**	**1.737**	**28.307**	**(2.410)**	**233**	**3.142**	**(5.353)**	**-**	**57.756**	**9.418**	**22.038**	**166.558**	**3.378**	**169.936**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.583**	**(3)**	**1.052**	**3.887**	**749**	**-**	**-**	**-**	**20.204**	**32.472**	**517**	**32.989**
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	**-**	**-**	**-**	**(1.721)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22.711**	**(22.038)**	**(1.048)**	**(593)**	**(1.641)**
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26.877**	**(26.880)**	**-**	**(3)**	**3**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)	3	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.877	(26.877)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**7.185**	**44.505**	**-**	**16**	**34.890**	**(2.413)**	**1.285**	**7.029**	**(4.604)**	**-**	**84.633**	**5.249**	**20.204**	**197.979**	**3.305**	**201.284**
Sınırlı Denetimden Geçmiş (1 Ocak -30 Eylül 2026)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**7.185**	**44.505**	**-**	**16**	**45.630**	**(2.082)**	**1.317**	**23.214**	**(2.716)**	**(15.717)**	**84.633**	**5.250**	**27.131**	**218.366**	**4.579**	**222.945**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**7.185**	**44.505**	**-**	**16**	**45.630**	**(2.082)**	**1.317**	**23.214**	**(2.716)**	**(15.717)**	**84.633**	**5.250**	**27.131**	**218.366**	**4.579**	**222.945**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.887**	**-**	**1.039**	**2.589**	**(6.307)**	**(2.301)**	**-**	**-**	**25.941**	**26.848**	**10.326**	**37.174**
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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**27.215**	**(27.131)**	**84**	**(913)**	**(829)**
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22.499**	**(22.956)**	**-**	**(457)**	**457**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(457)	-	(457)	457	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.499	(22.499)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**7.185**	**44.505**	**-**	**16**	**51.517**	**(2.082)**	**2.356**	**25.803**	**(9.023)**	**(18.018)**	**107.132**	**9.509**	**25.941**	**244.841**	**14.449**	**259.290**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
		Dipnot	1 Ocak -30 Eylül 2026	1 Ocak -30 Eylül 2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**31.879**	**(29.192)**
1.1.1	Alınan Faizler		691.549	547.885
1.1.2	Ödenen Faizler		(682.948)	(610.306)
1.1.3	Alınan Temettüler		80	52
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		86.859	62.871
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		18.650	23.874
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		10.858	7.918
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(56.835)	(37.762)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(9.999)	(7.698)
1.1.9	Diğer		(26.335)	(16.026)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(50.130)**	**246.046**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'A Yansıtılan Fv'Larda Net (Artış) Azalış		10.036	(3.754)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		100	(110)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(503.522)	(260.302)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(116.951)	(208.929)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(57.270)	77.635
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		397.427	506.676
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'A Yansıtılan Fy'Lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		92.821	19.455
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		127.229	115.375
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(18.251)**	**216.854**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(94.823)**	**(202.399)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		(1.750)	(115)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(17.430)	(12.007)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		8.016	3.229
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(243.956)	(178.029)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		212.885	72.786
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(78.596)	(116.959)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		31.682	31.635
2.9	Diğer		(5.674)	(2.939)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**34.957**	**46.534**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		37.466	46.242
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	1.923
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(457)	(3)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.052)	(1.628)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**30.468**	**33.804**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(47.649)**	**94.793**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**521.201**	**413.713**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**473.552**	**508.506**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, konsolide finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TMS/TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardında yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiği, bununla birlikte, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 Standardında yer alan hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceği belirtilmektedir. Bu kapsamda BDDK tarafından, 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı, 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı, 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı ve son olarak 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı Kurul Kararları ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından TMS 29 Standardı kapsamında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği belirtilmiştir. Bu nedenle, 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarda TMS 29 Standardına göre enflasyon düzeltmesi uygulanmamıştır.

a) Grup'un finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Ana Ortaklık Banka tarihi misyonundan gelen görevi nedeniyle küçük ve orta ölçekli işletmeler ile esnaf ve sanatkârların kredilendirilmesinin yanı sıra kurumsal, ticari ve bireysel segmentteki müşterilere de kredi kullandırmaktadır. Grup'un en önemli fon kaynağı mevduat olup, ayrıca yurt dışından kredi temini yoluyla ve para piyasalarından borçlanarak da fon yaratabilmektedir.

Grup piyasadaki gelişmeleri yakından takip ederek elde ettiği fonları en fazla verim elde edeceği alanlarda değerlendirmektedir. Aktif ve Pasif Komite toplantılarında Ana Ortaklık Banka'nın ana stratejisi belirlenmektedir.

b) Grup'un yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamaları:

Ana Ortaklık Banka'nın yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevriminden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları kar veya zarar tablosunda yer almaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

b) Grup'un yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamaları: (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin ve bağlı ortaklıklarının finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmektedir. Yurt dışı şubelerin ve bağlı ortaklıkların finansal tabloları, Grup'un geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin ve bağlı ortaklıklarının varlık ve yükümlülükleri, finansal tablolarda bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL olarak ifade edilir. Yurt dışı şubeler için gelir ve giderler, işlem tarihindeki kurlar ile yurt dışı bağlı ortaklıklar için gelir ve giderler, cari yıl ortalama kuru ile çevrilir.

Grup, yurt dışında bulunan Halkbank AD Beograd (bağlı ortaklık), Halk Banka AD Skopje (bağlı ortaklık) ve DHB Bank NV'den (iştirak) doğan kur riskinden korunma amacıyla net yatırım riskinden korunma işlemi uygulamaktadır. Bu kapsamda, ortaklıklardaki yatırımlarını finansal riskten korunma konusu kalem olarak tanımlayan Grup, Avro cinsinden mevduatları riskten korunma aracı olarak kullanmak suretiyle net yatırım riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Cari dönemde oluşan ve etkin olduğu tespit edilen, riskten koruma aracının kurdan kaynaklanan değer değişimi, Özkaynaklar altında Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler kalemi altında gösterilmiştir. Riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı bulunmamaktadır.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de yer alan hususlar esas alınmakta ve konsolidasyon işlemleri Türkiye Muhasebe Standartları uygulanarak gerçekleştirilmektedir.

a) Bağlı ortaklıkların konsolidasyon esasları:

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Faktoring AŞ, Halk Banka AD, Skopje ile bağlı ortaklığı Halk Osiguruvanje AD Skopje, Halkbank AD Beograd, Halk Katılım Bankası AŞ, Halk Varlık Kiralama AŞ ve Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Bağlı ortaklıklar; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır. Kontrol; Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliğin sermayesinin, asgarî 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.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un konsolidasyona dâhil 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 gelirleri ve özkaynakları içerisindeki azınlık hakları, grubun net gelirinden ve özkaynağından ayrı olarak hesaplanmış ve konsolide gelir tablosu ile konsolide bilançoda, ayrı bir kalem olarak gösterime tabi tutulmuştur.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, bağlı ortaklıkça kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı olması durumunda, söz konusu farklılıkları giderici düzeltmeler yapılarak uyumlu hale getirilmektedir. Farklı muhasebe politikaları uygulanan kalem bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları: (devamı)

b) İştiraklerin konsolidasyon esasları:

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki olan DHB Bank NV, Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ, Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir. İştirakler; Ana Ortaklık Banka'nın 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 Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir.

Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

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

Özkaynak yöntemine göre konsolide edilen DHB Bank NV, Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ, Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ'nin kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

c) Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona dâhil edilecek birlikte kontrol edilen bir ortaklığı bulunmamaktadır.

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

İşletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi

Grup, 1 Ocak 2010'dan itibaren tüm işletme birleşmeleri için TFRS 3 İşletme Birleşmeleri (2008) Standardını uygulamıştır.

İşletme birleşmeleri, kontrolün Grup'a transfer edildiği tarih olan satın alım tarihinde, satın alma metodu kullanılarak muhasebeleştirilir. Kontrol Grup'un bir işletmenin faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla söz konusu işletmenin finansal ve operasyonel politikalarını yönetme gücünü ifade eder. Kontrol değerlendirilirken ifa edilebilir potansiyel oy hakları Grup tarafından dikkate alınmaktadır.

1 Ocak 2010 tarihinden sonraki edinimler:

1 Ocak 2010 ve sonrasında gerçekleşen tüm işletme birleşmelerinde Grup edinim tarihindeki şerefiyeyi aşağıdaki şekilde ölçmektedir:

- Edinim bedelinin gerçeğe uygun değeri; artı
- İşletme birleşmelerinde kontrol gücü olmayan paylara ilişkin kayda alınan tutar, artı eğer işletme birleşmesi birden çok seferde gerçekleştiriliyorsa satın alınan şirketteki mevcut özsermaye payının gerçeğe uygun değeri; eksi
- Satın alınan tanımlanabilir varlık ve varsayılan yükümlülüklerin kayıtlara alınan net değeri (genelde gerçeğe uygun değeri).

Eğer aşan kısım negatif ise, pazarlıklı satın alım kazancı doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Satın alınan tanımlanabilir varlıkların, yükümlülüklerin ve şarta bağlı yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin veya birleşme maliyetinin sadece geçici olarak kayıtlı değerler üzerinden belirlenebilmesi nedeniyle birleşmenin gerçekleştiği dönemin sonunda birleşmenin ilk kez muhasebeleştirilmesi geçici olarak yapılmak durumundaysa, satın alan, söz konusu işletme birleşmesini geçici tutarlardan muhasebeleştirir. Geçici olarak belirlenmiş birleşme muhasebesinin birleşme tarihini takip eden 12 ay içerisinde tamamlanması ve şerefiye de dahil düzeltme kayıtlarının birleşme tarihinden itibaren yapılması gerekmektedir. Edinim bedeli var olan ilişkilerin yerine getirilmesiyle ilgili tutarları içermez. Bu tutarlar genelde kar veya zararda muhasebeleştirilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU (devamı)

1. Uygulanan konsolidasyon esasları: (devamı)

ç) Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: (devamı)

İşletme birleşmesiyle bağlantılı olarak Grup'un katlandığı satın alım maliyetleri, borçlanma ya da hisse senedine dayalı menkul kıymetler ihraçlarıyla ilişkili giderler haricinde, oluştuğunda giderleştirilir.

Koşullu bedel borcu satın alma tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir. Eğer koşullu bedel özkaynak kalemi olarak sınıflanmışsa yeniden değerlemesi yapılmaz ve yerine getirildiğinde özkaynaklarda muhasebeleştirilir. Aksi takdirde, koşullu bedelin gerçeğe uygun değeri üzerinde sonradan meydana gelen değişimler kar veya zararda muhasebeleştirilir.

1 Ocak 2010 tarihinden önce gerçekleşen işletme birleşmelerinde, şerefiye satın alınanın tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin kayıtlı değerlerindeki (genellikle gerçeğe uygun değerleri) Grup payının değerini aşan elde etme maliyetlerini ifade etmektedir. Eğer aşan kısım negatifse, pazarlıklı satın alım kazancı doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilir.

İşletme birleşmesiyle bağlantılı olarak Grup'un katlandığı, borçlanma ya da hisse senedine dayalı menkul kıymetler ihraçlarıyla ilişkili giderler dışındaki işlem maliyetleri, edinim maliyetinin parçası olarak aktifleştirilir.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, opsiyon işlemleri ile vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Grup, türev ürünleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamak amaçlı olarak yapmakta ve TFRS 9 Standardı hükümleri uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değer değişimlerinin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıklar" veya "Türev Finansal Yükümlülükler" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu türev finansal araçların gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, "Kar veya Zarar Tablosu'nda" "Ticari Kar/Zarar" kaleminde "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" altında muhasebeleştirilmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı kapsamında kredi değer düşüklüğüne uğramış (3. Aşama) olarak sınıflandırılan takipteki kredilerden elde edilen faiz gelirlerini, söz konusu kredilerin net defter değeri üzerinden etkin faiz yöntemi esas alınarak muhasebeleştirmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hizmet gelirlerinin bir kısmı tahsil edildikleri dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise kredinin vadesine göre iç verim oranı üzerinden reeskont yapılarak dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup ilgili finansal yükümlülüğün vadesine göre reeskont yapılarak dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Grup'un söz konusu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup'un bilançosunda yer almaktadır.

Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Gerçeğe uygun değer, istekli alıcı ve satıcıların bir araya geldiği piyasalarda bir aktifin başka bir varlıkla değiştirilebileceği veya bir taahhüdün yerine getirilebileceği değerdir. Bir finansal varlığın gerçeğe uygun değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

Finansal varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri, Grup tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Grup'un varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edebileceği değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

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

İş Modeli Değerlendirmesi

Grup, TFRS 9 Standardı uyarınca finansal varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak finansal varlıklarını sınıflandırmaktadır.

Grup'un iş modeli ise, nakit akışı oluşturmak amacıyla finansal varlıklarını nasıl yönettiği ile ilgilidir. Diğer bir ifade ile nakit akışlarının sözleşmeye bağlı nakit akışlarından mı, finansal varlıkların satışından mı ya da her ikisinden mi kaynaklanacağını belirleyen Grup'un iş modelidir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların yönetim tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde hükme bağlanmaktadır.

TFRS 9 Standardı uyarınca Grup'un iş modelleri 3 kategoriden oluşmaktadır.

1. Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısı ile finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde yapılacak sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyetinden ölçülür.

2. Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli:

Grup'un finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklı faiz ödemelerini içeren nakit akış testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Diğer İş Modelleri:

Grup'un finansal varlıklarını, 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 tutmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Grup, iş modeli çerçevesinde kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermekte ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerlerini elde etmek için yönetmektedir. Dolayısı ile finansal varlıkların, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacı ile elde tutulması durumunda iş modeli gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran olacaktır.

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri

Grup, tüm finansal varlıklarını, bu varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. TFRS 9 Standardında finansal varlıkların ölçümü ile ilgili üç adet yöntem öngörülmektedir. Bunlar;

1) İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar

2) Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Ölçülen Finansal Varlıklar

3) Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Ölçülen Finansal Varlıklar

TFRS 9 Standardında finansal varlıkların yukarıda 1. ve 2. maddede açıklanan yöntemlere göre nasıl sınıflandırılacağı detaylı olarak açıklanmış, bunların dışında kalan finansal varlıkların 3. maddede belirtilen yöntemle sınıflandırılması gerektiği belirtmiştir.

a. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki iki koşulun birlikte sağlandığı durumlarda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

(a) Varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması.

(b) Finansal varlığın sözleşme hükümlerinin, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin yapılmasına yönelik nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen varlıklar krediler ve finansal yatırımlardır. İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda almadan sonra, etkin faiz yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Krediler ise, elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir.

Nakit Değerler ve Bankalar

Yabancı para cinsinden olan kasa ve banka bakiyeleri cari dönem sonu gişe kurundan değerlenmiştir. Bilançodaki kasa, efektif deposu ile bankadaki mevduatın mevcut değeri, bu varlıkların kayıt tarihindeki gerçeğe uygun değerleridir. Söz konusu varlıklar itfa edilmiş maliyet bedeliyle muhasebeleştirilmiştir.

Krediler ve Alacaklar

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyetleri dâhil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Tüketici Fiyat Endeksli Devlet Tahvilleri Muhasebe Politikası

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu menkul kıymetlerden İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen olarak sınıflandırılanlar etkin faiz yöntemi esas alınarak, Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen olarak sınıflandırılanlar ise gerçeğe uygun değeri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bu kıymetlerin değerleme hesaplamalarında tahvilin reel kupon oranı, ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahvilin vade sonu ve kupon ödeme tarihleri için öngörülen enflasyon oranları dikkate alınmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri (devamı)

Tüketici Fiyat Endeksli Devlet Tahvilleri Muhasebe Politikası (devamı)

TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin değerlemesinde kullanılan enflasyon varsayımları, tahvillerin vade yapısı ve kupon ödeme tarihleri dikkate alınarak belirlenmekte olup, Ana Ortaklık Banka tarafından piyasa verilerini yansıtan swap eğrileri esas alınmaktadır. Enflasyonun orta ve uzun vadede daha öngörülebilir hale gelmesi ve söz konusu menkul kıymetlerin vade yapısı göz önünde bulundurularak, raporlama döneminde enflasyon tahminlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar gözden geçirilmiş ve tahmin ufku menkul kıymetlerin vade ve kupon tarihleriyle uyumlu olacak şekilde güncellenmiştir.

Kullanılan enflasyon varsayımlarındaki değişimlerin, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerden elde edilen faiz gelirleri üzerinde etkisi bulunmaktadır. Enflasyon oranlarının %1 oranında azaltılması/artırılması durumunda, söz konusu menkul kıymetlerin faiz gelirleri sırasıyla 5.820 TL azalmakta/artmaktadır.

b. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

(a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

(b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Özkaynak Araçları

İlk kayda alım esnasında, Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 Standardı kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Ana Ortaklık Banka söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir.

c. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar

TFRS 9 Standardı uyarınca; bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bununla birlikte işletme, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 Standardı ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe giren Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı hesaplayarak muhasebeleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar, değer düşüklüğüne konu edilmemektedir.

Grup, TFRS 9 Standardına uygun olarak, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artış olan tüm finansal araçları için, makul ve ileriye yönelik olanlar da dahil desteklenebilir tüm bilgileri dikkate alarak değerlendirme yapmaktadır.

Grup, raporlama tarihinde bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararına eşit bir tutardan ölçmekte, ancak ilk muhasebeleştirmeden sonra finansal araçtaki kredi riskinin önemli ölçüde arttığının görülmesi durumunda finansal araca ilişkin zarar karşılığını, ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına eşit bir tutar üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Grup, beklenen kredi zarar karşılıklarını benzer kredi risk özellikli olanlar için toplu veya bireysel olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Grup bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacı ile bir politika oluşturmuştur.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Kredi zararı, Grup'un sözleşmeye dayalı olarak vadesi geldikçe gerçekleşecek nakit akışlarının tamamı ile Grup'un tahsil etmeyi beklediği nakit akışlarının tamamı arasındaki farkın, başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan bugünkü değeridir. Grup, finansal aracın tüm sözleşme şartlarını dikkate alarak beklenen ömrü boyunca nakit akışlarını tahmin etmekte, kredi zararlarının ilgili temerrüt risklerinin olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış ortalamasını beklenen kredi zararı olarak dikkate almaktadır.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı beklenen kredi zarar karşılıklarının, ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu veya bireysel olarak hesaplanmasına imkan sağlamaktadır.

Grup, finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaptığı durumlarda, kredi zararına ilişkin olası sonuçları ve bu sonuçların gerçekleşme ihtimallerini birlikte değerlendirerek kredi zararının riskini belirler. Bu kapsamda, tahmini beklenen kredi zararları olası sonuç aralığı dikkate alınarak tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutarı yansıtacak şekilde hesaplanmaktadır.

Toplu değerlendirme kapsamında beklenen kredi zararı hesaplamasında ise finansal varlıklar ortak kredi riski özelliklerine göre gruplandırılmakta ve beklenen kredi zararı, ilgili risk parametreleri üzerinden hesaplanmaktadır. Beklenen Kredi Zararı, ilk muhasebeleştirme tarihinden sonra kredi riskinde önemli bir artış olup olmadığına veya bir varlığın kredi zararı olarak kabul edilip edilmediğine bağlı olarak 12 aylık veya ömür boyu olarak hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Olasılığı, Temerrüt Halinde Kayıp ve Temerrüt Tutarı bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt olasılığı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik makroekonomik tahminler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararına yansıtılmaktadır.

TFRS 9 Standardı hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan ekonometrik modeller ve tahminler dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplaması iyimser, kötümser ve baz olmak üzere 3 farklı senaryo dikkate alınarak yapılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryo olasılıklarıyla ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

TFRS 9 Standardı kapsamında Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Olasılığı (TO) ve Temerrüt Halinde Kayıp (THK) modelleri geliştirilmiştir. TFRS 9 Standardı kapsamında geliştirilen modeller detaylı bir segment yapısına sahiptir. Beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla benzer özelliklere sahip krediler segmente edilmiştir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Temerrüt Olasılığı (TO)

Borçlunun Grup'a olan yükümlülüklerini yerine getirememe ya da başka bir ifadeyle Grup'a olan borçlarını geri ödememe ihtimali olarak tanımlanmaktadır. Söz konusu oran her bir kredi için vade, içsel davranış modeli, dışsal davranış modeli ve finansal modül verilerine bağlı olarak ayrı ayrı çeşitli istatistiki varsayımlarla hesaplanmaktadır.

Grup, TFRS 9 Standardı uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı TO değeri kullanmaktadır: 12 aylık TO, raporlama tarihini izleyen 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini, ömür boyu TO, finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini.

TO (PD) hesaplamalarında kullanılan temerrüt tanımı, Grup politika ve uygulamaları kapsamında belirlenmekte olup, modeller bu tanıma göre oluşturulmakta ve geçmiş temerrüt gerçekleşmeleri üzerinden kalibre edilmektedir. Grup hem perakende hem de ticari portföy için içsel derecelendirme yaklaşımlarını kullanmaktadır. TO, geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye yönelik makroekonomik beklentiler (senaryolar) göz önünde bulundurularak belirlenmekte ve dönemsel olarak güncellenmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

Kredinin temerrüt etmesi durumunda Grup'un maruz kalacağı ekonomik kaybı oran cinsinden gösteren parametredir. THK, temerrüt sonrası tahsilatlar, teminat geri kazanımları ve tahsilat sürecinde oluşan maliyetlere ilişkin geçmiş gerçekleşen nakit akışları esas alınarak belirlenmektedir. THK oranları, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş gerçekleşmeler ile portföylerin risk belirleyicileri kapsamında değerlendirilen teminat bilgisi ve temerrüt tutarları dikkate alınarak segment bazında oluşturulmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. THK hesaplamaları, tahsilat ve teminat nakit akışlarının tahsil zamanlaması dikkate alınarak etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilmesi suretiyle "paranın zaman değeri" etkisini içermektedir. 3. Aşama kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamalarında, temerrütte kalma süresi ve geçmiş tahsilat performansı dikkate alınarak temerrüt sonrası tahsilat döngüsünü yansıtan artan THK oranları kullanılmaktadır. Grup'un THK tahminlerinde, temerrüt sonrası tahsilat performansı ve teminat değerleme varsayımlarındaki değişimler izlenmekte; gerekli görülen durumlarda parametreler güncellenmektedir.

Temerrüt Tutarı (TT)

Bir kredinin ne kadar bakiye ile temerrüt edeceğini gösteren parametredir. Spot ya da taksitli bir kredi için temerrüt tutarı, temerrüt tarihinde ödeme tablosunda yer alan tutardır. Bununla birlikte kredi kartları ve kredili mevduat hesabı limit boşlukları ile gayrinakdi krediler için Temerrüt Tutarı kredi dönüşüm oranı olarak adlandırılan (KDO) bir parametre ile hesaplanmaktadır. Kredili mevduat hesabı ve kredi kartı için banka taahhüt ettiği limit ile bağlı olduğundan, gelecekte temerrüt halinde risk tutarı kredinin kullandırımı sırasında bilinemediği için istatistiki yöntemler ile hesaplanmış kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak tahmin edilmektedir.

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zararı

Ömür boyu beklenen kredi zararlarının, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde finansal araca ilişkin gerçekleşmesi mümkün temerrüt hallerinden kaynaklanan beklenen kredi zararlarını temsil eden kısmıdır. TFRS 9 Standardının 5.5.5. maddesinde "… bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer." hükmüne yer verilmiştir.

Buna göre 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihini takip eden 12 ay içinde gerçekleşmesi beklenen temerrüt olaylarına ilişkin 12 aylık temerrüt olasılığı (TO) esas alınarak hesaplanır; ilgili döneme ilişkin temerrüt halinde kayıp (THK) ve temerrüt tutarı (TT) bileşenleri ile çarpılarak belirlenir. Bu hesaplamada, ileriye yönelik makroekonomik beklentileri yansıtan iyimser, kötümser ve baz senaryolar altında oluşturulan 12 aylık temerrüt olasılıkları (TO), senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak tek bir ağırlıklandırılmış TO elde edilmekte; 12 aylık beklenen kredi zararı hesaplaması bu ağırlıklandırılmış TO kullanılarak gerçekleştirilmektedir. 1. Grup Standart Nitelikli Krediler (1. Aşama) altında sınıflandırılması durumunda, kullanılan kredilerin vadesi 1 yıldan uzun olsa dahi kredi için 365 gün üzerinden 12 aylık beklenen kredi zararı hesaplanmaktadır. Kredi vadesinin 1 yılın altına düştüğü durumlarda ise vadeye kalan gün sayısı (rotatif krediler ve kredi kartları hariç) hesaplamalarda kullanılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı

Finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi mümkün tüm temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır. TFRS 9 Standardında "… bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer." hükmüne yer verilmiştir.

Bir müşterinin veya kredinin 2. Grup Yakın İzlemedeki Krediler (2. Aşama) veya Donuk Alacaklar (3. Aşama) altında sınıflandırılması durumunda, kullanılan krediler için kredilerin tüm ömrü boyunca oluşabilecek temerrüt olaylarına ilişkin temerrüt olasılıkları üzerinden ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır. Buna göre ömür boyu beklenen kredi zararı; ilgili döneme ilişkin temerrüt olasılığı (TO) esas alınarak, temerrüt halinde kayıp (THK) ve temerrüt tutarı (TT) bileşenleri ile çarpılması suretiyle belirlenir. Bu hesaplamada, ileriye yönelik makroekonomik beklentileri yansıtan iyimser, kötümser ve baz senaryolar altında oluşturulan temerrüt olasılıkları (TO), senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak tek bir ağırlıklandırılmış TO elde edilmekte; ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplaması bu ağırlıklandırılmış TO kullanılarak gerçekleştirilmektedir.

2. Aşama ve 3. Aşama krediler için hesaplanan beklenen kredi zararı karşılığı yöntemleri benzer olmakla birlikte, 3. Aşama krediler için temerrüt olasılığı %100 kabul edilmektedir. Ayrıca, 3. Aşama kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamalarında temerrütte kalma süresi ve geçmiş tahsilat performansı dikkate alınarak temerrüt sonrası tahsilat döngüsünü yansıtan artan THK oranları kullanılmaktadır. Temerrütte kalma süresinin belirli bir seviyeyi aşması ve ilave sürenin beklenen kayıp üzerinde anlamlı bir değişime yol açmaması durumunda, ilgili krediler için THK oranının %100 olduğu varsayılmakta ve tahsilat beklentisinin kalmadığı kabul edilmektedir.

Temerrüt Tanımı

TFRS 9 Standardı, doğrudan bir temerrüt tanımına yer vermemekle beraber, kredi risk yönetiminde kullanılan ile tutarlı bir temerrüt tanımı yapılmasını gerektirmektedir. Ana Ortaklık Banka; TFRS 9 Standardında yer alan "İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten daha sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır.

Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca 90 günlük gecikme süresini dikkate almakta, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'in temerrüt tanımı çerçevesinde aşağıda belirtilen iki durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borcun temerrüt ettiğini kabul etmektedir.

a) Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Ana Ortaklık Banka'ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine Ana Ortaklık Banka tarafından kanaat getirilmesi.

b) Borçlunun Ana Ortaklık Banka'ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan krediler için (3. Aşama) beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması, Temerrüt Halinde Kayıp (THK) tutarı tahminlemesi kullanılarak yapılmaktadır. Söz konusu tahminleme, geçmiş veriler esas alınarak segment bazında yapılmakta ve her bir segmentin takibe düştüğü tarihten sonra geçen süre içinde yapılan tahsilat tutarından sonra kalan tutarın gider yazılması prensibi ile belirlenmektedir.

Düşük Kredi Riskine Sahip Portföyler

TFRS 9 Standardı, bazı portföyler için geçmiş temerrüt verisi bulunamadığı durumlarda bu portföylere ilişkin sağlıklı sonuçlar üretilememesi nedeni ile düşük temerrüt olasılığı kullanılarak beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanabileceğini belirtmektedir.

Söz konusu hüküm Standartta "Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, işletme finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmadığını varsayabilir" şeklinde açıklanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Düşük Kredi Riskine Sahip Portföyler (devamı)

Bu işlemler Grup tarafından,

a) TCMB İşlemleri (TCMB'de tutulan paralar ve Zorunlu Karşılıklar)

b) Menkul Kıymetler (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar)

c) Hazine Kredileri

ç) Hazine Garantili İşlemler

olarak sınıflanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Kredi Riskinde Önemli Artış, Grup'un ayıracağı beklenen kredi zarar karşılığı rakamlarının 12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı yerine, Ömür Boyu Beklenen Kredi Zarar Karşılığı üzerinden muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir.

Bu çerçevede finansal tablolara ilk alındığı tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda ilgili finansal varlık ikinci aşamaya aktarılmaktadır.

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde Grup niteliksel ve niceliksel değerlendirmeler yapmaktadır. TFRS 9 Standardı kapsamında, kredi riskindeki değişimin değerlendirilmesinde bütüncül bir yaklaşım benimsenmekte; niceliksel kriterler temel alınmakla birlikte, niteliksel göstergeler de değerlendirmeye dâhil edilmektedir. Grup, kredi riskinde önemli artışın niceliksel kriterlere göre belirlenmesinde temerrüt olasılığındaki (TO) bozulmayı esas alan bir yaklaşım kullanmaktadır.

Niteliksel Değerlendirme:

Grup, niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır:

• Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar

• Yakın izleme kapsamında tutulan alacaklar

• Kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçluya tanınan ve geri ödeme sıkıntısı çekmeyen bir borçluya tanınmayacak nitelikte imtiyazlar içeren yeniden yapılandırma işlemleri

• Grup'un ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde müşterinin riskli müşteri olarak değerlendirilmesi

• Müşterinin, donuk alacaklara intikal etmiş bir başka müşteri ile ortaklık ilişkisi bulunması

Niceliksel Değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel değerlendirme, kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile raporlama tarihinde güncellenen temerrüt olasılığının karşılaştırılmasına dayanmaktadır. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan mutlak ve göreli eşikler segment/kredi grubu bazında farklılaştırılabilmektedir. Grup, niceliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki kriterlerin her ikisinin de sağlandığı durumlarda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır:

• Temerrüt Olasılığındaki (TO) nispi değişim: Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki TO değerleri arasındaki nispi farkın belirlenen eşiğin üzerinde olması,

• TO'daki mutlak değişim: Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki TO değerleri arasındaki mutlak farkın belirlenen eşiğin üzerinde olması.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Repoya konu olan menkul kıymetler ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı üzerinden ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir 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 söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un ekli konsolide finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler için satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal itfa metoduna göre 5 yıl içerisinde itfa edilmektedir. Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıklar normal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismana tabi tutulmuştur.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenmektedir.

Nisan 2015 dönemi itibarıyla Grup muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkuller için; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart (TMS 16) kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri ilgili dönem itibarıyla finansal tablolara yansıtılmaktadır. Yeniden değerleme farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	50	%2
Diğer Menkuller	3-25	%33,33-4

Grup'un alacaklarından dolayı edindiği Elden Çıkarılacak Kıymetler, finansal tablolarda Maddi Duran Varlıklar altında sınıflandırılmakta, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak muhasebeleştirilmektedir. Grup'un alacaklarından dolayı edindiği kıymetler, elden çıkarılacak gayrimenkuller, menkuller vb. varlıklardan oluşmaktadır.

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Sınıflandırma:

Bir arazi veya bina, sahibi tarafından kullanılırken, kullanım amacı yatırım amaçlı gayrimenkul olarak değiştirilirse, bu gayrimenkul yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılır.

Bir gayrimenkulün kullanımı değişerek, yatırım amaçlı gayrimenkul olarak yeniden sınıflandırıldığında, anılan gayrimenkulün kullanım şeklindeki değişikliğin gerçekleştiği tarihteki gerçeğe uygun değeri, sonraki muhasebeleştirme işlemi için maliyeti olur.

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu gayrimenkuller, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak muhasebeleştirilmekte iken, Grup, Kasım 2023 itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe giderek yatırım amaçlı gayrimenkuller için TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Standardı kapsamında gerçeğe uygun değer metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri ilgili dönemde finansal tablolara yansıtılmaktadır. Yeniden değerleme farkları Kar veya Zarar Tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Kiralama işlemleri kiracılar tarafından kullanım hakları varlıkları olarak "Maddi Duran Varlıklar" kalemi altında, yükümlülüklerde ise "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmektedir.

Grup, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirmiştir.

Kira sözleşmesi, iki veya daha fazla taraf arasında yapılan, dayanak varlığın hukuken icra edilebilir hak ve yükümlülükleri kiracıya veren bir anlaşmadır. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Kullanım Hakkı Varlığı:

Grup, faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkul ve araçlarını TFRS 16 Standardı kapsamında muhasebeleştirmiştir. ATM ve diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması sebebiyle TFRS 16 Standardı kapsamı dışında değerlendirilerek bu varlıklara ilişkin kira ödemeleri cari dönem gideri olarak muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 Standardı uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olduğu değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti;

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

c) Kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Grup, kullanım hakkı varlığının sonraki dönem ölçümünü yaparken birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararlarını dikkate almaktadır. Amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar Standardı kapsamında amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

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

Kira Yükümlülüğü:

Grup, kira yükümlülüğünü TFRS 16 Standardı uyarınca, kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak indirgenmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Grup kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçmektedir:

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde düşürür,

c) Defter değerini, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

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

Kira sözleşmesinde kira ödemelerini veya tanımlanmış varlıkları etkileyen bir değişiklik yapılması durumunda, Grup, kira yükümlülüğünü, güncel borçlanma oranını kullanarak yeniden ölçmektedir. Grup, yeniden ölçülmüş kiralama yükümlülüğünü ve kullanım hakkı varlığını finansal tablolarına yansıtmaktadır. Öte yandan kiralama süresinin kısalması, sözleşmenin sona ermesi ve dayanak varlığın kapsamındaki azalmalara ilişkin değişikliklerde, kazanç ya da kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir.

XVI. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Ana Ortaklık 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. Grup, kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir aktüer şirket tarafından düzenlenen aktüer raporu doğrultusunda belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 Standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançları özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Halk Bankası AŞ Emekli Sandığı Vakfı ile T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Çalışanları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Ana Ortaklık Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na ("SSK") devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının SSK'ya devrine imkân sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi 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 Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştır. Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile Bakanlar Kurulu'nun devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süreyi dört yıla kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır.

23 Nisan 2015 tarih, 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51'inci maddesinde "Sosyal Güvenlik Kurumuna devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir." ifadesi yer almaktadır.

Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı, ayrıca 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 sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

Devredilecek haklar devir şartlarına göre hesaplanmış olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla teknik açık bulunmadığı tespit edilmiştir. Dolayısıyla Ana Ortaklık Banka için bir yükümlülük oluşmamaktadır. Devre konu olmayan faydaların TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" kapsamında ölçümü yapılmış olup, Ana Ortaklık Banka için bir yükümlülük oluşmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar Vergisi:

Türkiye'de kurumların ticari kazancı, vergi mevzuatında yer alan kanunen kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve indirim ve istisnaların düşülmesi suretiyle hesaplanan yasal vergi matrahı üzerinden kurumlar vergisine tabi tutulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2026 vergilendirme dönemi için kurum kazançları üzerinden %30 oranında kurumlar vergisi hesaplamıştır. (31 Aralık 2025: %30)

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, Kar veya Zarar Tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan konsolide edilen şirketlerin konsolide olmayan tablolarında netleştirilerek konsolidasyona dâhil edilmektedir.

213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun Mükerrer 298 inci maddesi uyarınca 2021 hesap döneminde fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son üç hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olmasına bağlı olarak mali tablolar için enflasyon düzeltmesi gereği doğmuştur. Ancak, 7352 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'na eklenen Geçici 33 üncü madde ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı düzenlenmiştir. Buna göre, 2021 ve 2022 hesap dönemlerine ait mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı ve enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zararı hesabında gösterileceği belirlenmiştir.

7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 17 nci maddesiyle 213 sayılı Kanunun Geçici 33 üncü maddesine eklenen fıkra kapsamında, Bankaların geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların, kazancın tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

7571 sayılı Kanunun 34 üncü maddesiyle Vergi Usul Kanunu'na eklenen Geçici 37 nci maddesinde, 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 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı hükme bağlanmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir.

Mükerrer 298 inci maddenin (ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilir. Buna göre, enflasyon düzeltmesi yapma şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemlerinin sonu itibarıyla, bilançolara dahil bulunan amortismana tabi iktisadi kıymetlerin (bu niteliklerini korudukları müddetçe sat-kirala-geri al işlemine veya kira sertifikası ihracına konu edilenler hariç) ve bunlar üzerinden ayrılmış olup bilançoların pasifinde gösterilen amortismanlar belirli şartlar doğrultusunda yeniden değerlenebilecektir.

Ayrıca 2 Ağustos 2024 tarih ve 7524 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen ek maddeler kapsamında yer alan çok uluslu grupların bağlı işletmelerinin kazançları %15 oranında küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir.

7524 sayılı Kanun'un 36 ncı maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen 32/C maddesi gereğince, bütün kurumlar vergisi mükellefleri için 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulaması getirilmiştir. Hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamaz.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergiye esas değeri arasındaki vergilendirilebilir veya indirilebilir geçici farklar için TMS 12 Gelir Vergileri Standardı kapsamında ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Cari dönem itibarıyla ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında %30 vergi oranı kullanılmıştır. (31 Aralık 2025: %30)

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve Kar veya Zarar Tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü de konsolide edilen şirketlerin konsolide olmayan tablolarında netleştirilerek konsolidasyona dâhil edilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 37 nci maddesi ve Mükerrer 298 inci maddesi çerçevesinde, 30 Eylül 2026 tarihli mali tabloların VUK uyarınca yeniden değerlemeye tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Yurt dışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından %10 kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirilmektedir. Geçici kurumlar vergisi, kurumlar vergisine tabi kazanç üzerinden %15 olarak hesaplanmaktadır. Ödenen geçici vergiler, yıl sonu hesaplanan kurumlar vergisi ve gelir vergisinden mahsup edilmektedir.

Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanca ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'de faiz gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

Bahreyn

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren Küresel Asgari Kurumlar Vergisi uygulamasına tabidir.

Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Vergi Uygulamaları:

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ("KVK") madde 5/1(d) (4)'e göre, gayrimenkul yatırım ortaklığından elde edilen kazançlar Kurumlar Vergisi'nden istisna tutulmuştur. Bu istisna ayrıca ara dönem Geçici Vergi için de uygulanmaktadır.

2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile, yürürlülük tarihi 1 Ocak 2025 olmak üzere;

• Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarının ("GYO") ve Gayrimenkul Yatırım Fonlarının ("GYF") kazançlarına sağlanan kurumlar vergisi istisnasının uygulanması söz konusu fon ve ortaklıkların sahip oldukları taşınmazlardan elde ettikleri kazançların en az %50'sinin kurumlar vergisi beyannamesi verilmesi gereken ayı izleyen ikinci ayın sonuna kadar kâr payı olarak dağıtılması şartına bağlanmış,

• Kurumlar Vergisi Kanunun 32. maddesinde eklenen c bendi ile %10 yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulaması getirilmiş ve asgari kurumlar vergisi hesaplanacak kurum kazancından GYO ve GYF'lerin taşınmazlardan elde ettikleri kazançların istisna ve indirim olarak dikkate alınamayacağı hüküm altına alınmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Vergi Uygulamaları: (devamı)

2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Halk GYO'nun kurumlar vergisi istisnası kaldırılmış ve 2024 yılından itibaren %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplanmaktadır.

Halk Banka AD, Skopje

Ana Ortaklık Banka'nın 2011 yılında satın aldığı bağlı ortaklığı Halk Banka AD, Skopje, Makedonya'daki vergi uygulamalarına tabi olup, kurumlar vergisi oranı %10'dur. Bununla birlikte, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren, Asgari Küresel Gelir Vergisi Yasası hükümleri geçerli hale gelmiş olup, söz konusu düzenleme kapsamında, belirli kriterleri karşılayan şirketler için ilave bir vergi tutarı belirlenmektedir. Halk Banka AD, Skopje için küresel asgari kurumlar vergisi oranı %15 olarak uygulanmaktadır.

Halkbank AD Beograd

Ana Ortaklık Banka'nın 2015 yılında satın aldığı bağlı ortaklığı Halkbank AD Beograd Sırbistan'daki vergi uygulamalarına tabidir. Sırbistan'da kalıcı farklar üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi oranı %15'tir.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti de dâhil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma gibi borçlanma araçlarının maliyetinden daha yüksek tutarda faiz geliri yaratacak aktif kalemlerin oluşturulması yoluna gidilirken, oluşturulan aktiflerin mümkün olduğunca eşit veya daha kısa vadeli olması sağlanmaya çalışılarak faiz ve likidite riskinden korunulmaktadır.

Ayrıca, borçlanma araçlarının sabit/değişken maliyet yapısına mümkün olduğunca uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluna gidilmektedir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilir. Hisse senetleriyle ilgili kar payları Ana Ortaklık Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 5 Şubat 2007 tarih, 2007/8 sayılı kararı uyarınca Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %24,98'lik kısmının halka arz edilmesi çalışmaları tamamlanmış, Ana Ortaklık Banka hisseleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun 26 Nisan 2007 tarih, 16/471 sayılı kararıyla Kurul kaydına alınmış ve hisseler, 10 Mayıs 2007 tarihinde Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmeye başlamıştır.

İkincil halka arz kapsamında da Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 4 Ekim 2012 tarih 2012/150 sayılı kararı ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait hisselerden %23,92'lik kısmının halka arzı, 21 Kasım 2012 tarihinde tamamlanmıştır.

20 Mayıs 2020 tarihinde halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile yapılan 1.224 TL'lik sermaye artırımı sonucunda çıkarılmış sermaye 1.250 TL'den 2.474 TL'ye çıkmıştır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 9 Şubat 2022 tarihli Kararı uyarınca sermayenin, toplam satış hasılatı 13.400 TL olacak şekilde, Borsa İstanbul AŞ'nin Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde belirlenecek pay satış fiyatına göre hesaplanacak toplam nominal sermaye tutarı kadar artırılmasına Sermaye Piyasası Kurulu'nun 17 Şubat 2022 tarihli Kararı ile onay verilmiştir. Bu kapsamda, 9 Mart 2022 tarihinde yapılan 2.495 TL'lik sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 14 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 22 Mart 2022 tarihinde tescil edilmiş, 23 Mart 2022 tarih ve 10543 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Artırım sonrasında 2.495 TL'si nominal 10.905 TL'si hisse senedi ihraç primi olmak üzere 13.400 TL tutarında sermaye artırımı finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir. İlgili sermaye artırımı Ana Ortaklık Banka'nın ana ortağı Türkiye Varlık Fonu tarafından gerçekleştirilmiştir. Söz konusu sermaye artırımı sonucunda çıkarılmış sermaye 2.474 TL'den 4.969 TL'ye çıkmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 21 Mart 2023 tarihli Kararı uyarınca sermayenin, toplam satış hasılatı 30.000 TL olacak şekilde, Borsa İstanbul AŞ'nin Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde belirlenecek pay satış fiyatına göre hesaplanacak toplam nominal sermaye tutarı kadar artırılmasına Sermaye Piyasası Kurulu'nun 27 Mart 2023 tarihli Kararı ile onay verilmiştir. Bu kapsamda 2.216 TL'lik sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 31 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Artırım sonrasında 2.216 TL'si nominal 27.784 TL'si hisse senedi ihraç primi olmak üzere 30.000 TL tutarında sermaye artırımı finansal tablolara yansıtılmıştır. Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 17 Nisan 2023 tarihinde tescil edilmiş, 18 Nisan 2023 tarih ve 10814 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. İlgili sermaye artırımı Ana Ortaklık Banka'nın ana ortağı Türkiye Varlık Fonu tarafından gerçekleştirilmiştir. Söz konusu sermaye artırımı sonucunda çıkarılmış sermaye 4.969 TL'den 7.185 TL'ye çıkmıştır.

Halk GYO AŞ 29 Ağustos 2012 tarihinde 1.500 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 477 TL olan çıkarılmış sermayesinin 663 TL'ye çıkarılması ve artırılan 186 TL'ye tekabül eden B grubu hamiline yazılı payların halka arz edilmesi amacıyla SPK'ya başvurmuştur. Başvuru, SPK'nın 8 Şubat 2013 tarihli 4/97 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Nominal değeri, 186 TL'ye tekabül eden B grubu hamiline yazılı paylar mevcut ortakların pay alma hakkı kısıtlanarak 15 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiştir. Talep toplamanın tamamlanmasının ardından Halk GYO AŞ payları 22 Şubat 2013 tarihinden itibaren Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmeye başlamıştır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri temel olarak kurumsal, ticari ve girişimci bankacılık üzerinde yoğunlaşmaktadır.

Grup'un faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm VII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXIV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

TMS 33 Hisse Başına Kazanç Standardı kapsamında hesaplanan hisse başına kazanç tutarı, net karın ilgili dönem itibarıyla çıkarılmış bulunan hisse senedi sayısına bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Adi Hisse Başına Kazanç	Sulandırılmış Hisse Başına Kazanç	Adi Hisse Başına Kazanç	Sulandırılmış Hisse Başına Kazanç
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar/(Zarar)	25.941	25.941	20.204	20.204
718.478 Milyon Adet Hisseye Tekabül Eden Nominal TL Tutarı	7.185	7.185	7.185	7.185
1 TL Nominal Değerli Beher Paya Denk Gelen Hisse Başı Kazanç Tutarı (Tam TL)	3,610	3,610	2,812	2,812

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem içerisinde ihraç edilen bedelli hisse senedi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından, 28 Ocak 2026 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Notu ve Uzun Vadeli Yerel Para Notu "BB-", Devlet Destek Notu ise "bb-" olarak teyit edilmiş, ilgili notların görünümleri "Durağan"dan "Pozitif"e yukarı yönlü revize edilmiştir. 14 Nisan 2026 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Notu ve Uzun Vadeli Yerel Para Notu "BB-" olarak teyit edilmiş, ilgili notların görünümleri "Pozitif"ten "Durağan"a revize edilmiştir. 11 Haziran 2026 tarihinde ise Ana Ortaklık Banka'nın Finansal Kapasite Notu "b-"den "b"ye yukarı yönlü revize edilmiş, Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Yerel Para Notu "BB-", ilgili notların görünümleri ise "Durağan" olarak teyit edilmiştir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody's, 3 Temmuz 2026 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın Temel Kredi Notunu "Caa1"den "B3"e yukarı yönlü revize etmiştir. Uzun Vadeli Yerel Para Karşı Taraf Risk Notunu ve Uzun Vadeli Yabancı Para Karşı Taraf Risk Notunu "Ba3" olarak teyit etmiştir. Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat Notunu ve Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notunu "Ba3", ilgili notların görünümlerini ise "Durağan" olarak teyit etmiştir.

7 Ağustos 2026 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Ana Ortaklık Banka'nın 30.000 TL kayıtlı sermaye tavanı dahilinde, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili tebliğleri çerçevesinde, Esas Sözleşme'nin 6'ncı maddesi uyarınca, her biri 0,01 TL (tam TL) nominal değerli paylardan oluşan toplam 7.185 TL olan çıkarılmış sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin yeni pay alma haklarının tamamen kısıtlanması suretiyle, halka arz edilmek üzere yeni paylar karşılığında 1.796 TL artırılarak 8.981 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %13,55 (31 Aralık 2025: %15,56) özkaynak tutarı ise 387.967 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2025: 332.973 TL)

(1) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.405	8.405
Hisse senedi ihraç primleri	44.505	44.505
Yedek akçeler	107.132	84.633
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	93.865	83.138
Kâr	35.450	32.381
Net Dönem Kârı	*25.941*	*27.131*
Geçmiş Yıllar Kârı	*9.509*	*5.250*
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.270	1.084
Azınlık payları	17	15
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**290.644**	**254.161**
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	29.999	24.049
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	5.898	4.612
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	9.195	5.734
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1.244	471
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın 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 yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**46.336**	**34.866**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**244.308**	**219.295**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(1) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

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	86.726	59.355
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**86.726**	**59.355**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın 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, Banka'nın 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 indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**86.726**	**59.355**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**331.034**	**278.650**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	29.157	30.143
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	27.940	24.371
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**57.097**	**54.514**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın 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, Banka'nın 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	**57.097**	**54.514**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**388.131**	**333.164**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	164	191

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(1) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	387.967	332.973
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.863.009	2.140.214
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,53	10,25
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,56	13,02
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,55	15,56
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,609	3,581
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	*2,500*	*2,500*
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	*0,109*	*0,081*
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	*1,000*	*1,000*
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,551	5,746
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	2.239	1.873
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	6.703	10.152
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	27.940	24.372
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	27.940	29.935
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(2) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Hesaplanan Konsolide Özkaynak Kalemleri ile Bilanço Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Bilgiler:

"Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" (Yönetmelik) kapsamında ana sermaye ile katkı sermaye toplamından özkaynaktan indirilecek değerlerin tenzil edilmesi sonrası sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas özkaynak hesaplanır. Konsolide bilançoda yer alan "Özkaynaklar" ile Yönetmelik kapsamında hesaplanan özkaynak arasındaki esas fark katkı sermaye içerisinde yer alan birinci aşama ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları ile ilave ana sermaye ve katkı sermaye içerisinde yer alan sermaye benzeri borçlanma araçlarından kaynaklanmaktadır. Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri ile Maddi Olmayan Duran Varlıklar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas "Özkaynak" tutarı hesaplamasında çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır. Benzer şekilde, Kurulca belirlenen bazı hesaplar sermaye yeterliliği hesaplamasına esas "Özkaynak" tutarı hesaplamasında toplam Özkaynak'tan indirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(3) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:				
İhraççı	T. Halk Bankası AŞ	T. Halk Bankası AŞ	T. Halk Bankası AŞ	T. Halk Bankası AŞ
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTHALE2716	TRSTHAL83015	TRSTHALK3419	XS3094751198
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den 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 ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	200	2.957	26.000	34.263
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.000	4.929	26.000	34.263
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346.011	346.011	346.011	347.001
Aracın ihraç tarihi	20.10.2017	27.08.2024	11.12.2024	26.06.2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	20.10.2017	27.08.2024	11.12.2024	26.06.2025
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken Kuponlu	TLREF'e Endeksli	TLREF'e Endeksli	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 Yıl Vadeli Gösterge DIBS üzerine + %3,5	6 aylık TLREF +%0,50	3 aylık TLREF +% 0,875	%9,30
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Geçici veya sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(3) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler: (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:				
İhraççı	T. Halk Bankası AŞ	T. Halk Bankası AŞ	T. Halk Bankası AŞ	Türkiye Varlık Fonu
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3246998135	XS3314690176	TRSTHALA9913	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK ve SPK mevzuatı	BDDK mevzuatı
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den 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 ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmaktadır.
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	14.684	10.279	11.000	16.500
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	14.684	10.279	11.000	-
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347.001	347.001	346.001	346.0001
Aracın ihraç tarihi	11.12.2025	27.03.2026	25.06.2026	27.12.2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadesiz	Vadesiz	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	11.12.2025	27.03.2026	25.06.2026	27.12.2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	TLREF'e Endeksli	TLREF'e Endeksli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8,90	%8,30	6 aylık TLREF +%1,45	TLREF
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici veya sürekli	Geçici veya sürekli	Geçici veya sürekli	Geçici veya sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haizdir.	Yönetmeliğin 7 nci maddesinde yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.	Yönetmeliğin 8 inci maddesinde yer alan şartları haiz değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riski; bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Parası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır.

Grup, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında kur riskine maruz tutarı standart metot kullanmak suretiyle günlük olarak hesaplamakta ve aylık raporlamaktadır. Kur riski standart metodun yanı sıra içsel yöntemler kullanılarak da hesaplanmakta ve bu yolla hesaplanan kur riskine ilişkin riske maruz değer (RMD) üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca kur riskinin de dahil olduğu riske maruz değer için Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen riske maruz değer limiti, günlük olarak takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka yabancı para risk yönetim politikası olarak önemli ölçüde kur riskine maruz bırakılmamakta ve gerekli görüldüğünde yapılan türev işlemler ile kur riskine ilişkin pozisyonlar dengelenmektedir.

Finansal tablo tarihindeki ve bundan önceki son 5 iş günü itibarıyla bankaca ilan edilen cari döviz alış kurları ile finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	USD	**EUR**	**CHF**	**GBP**	**JPY**
Bilanço değerleme kuru:	48,9475	55,5750	58,5353	64,9048	0,3109
Bilanço tarihinden önceki;					
1. iş günü cari döviz alış kuru	48,9297	55,5132	58,5983	64,6271	0,3101
2. iş günü cari döviz alış kuru	48,9123	55,5913	58,7148	64,7873	0,3102
3. iş günü cari döviz alış kuru	48,8048	55,6326	58,7623	64,5499	0,3091
4. iş günü cari döviz alış kuru	48,7850	55,4929	58,7952	64,3775	0,3063
5. iş günü cari döviz alış kuru	48,7672	55,5678	59,0696	64,5805	0,3072
Son 30 gün aritmetik ortalama:	**48,5688**	**55,9170**	**59,1972**	**65,0547**	**0,3099**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	181.389	126.142	170.734	478.265
Bankalar	9.334	19.759	9.588	38.681
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	660	78.156	78.816
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	2.697	2.697
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.092	148.657	19.322	185.071
Krediler	500.788	303.526	94.472	898.786
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	4.437	-	-	4.437
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	392	114.614	523	115.529
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	4	5.113	5.117
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	1.257	1.257
Diğer Varlıklar [2]	12.784	13.738	2.636	29.158
Toplam Varlıklar	**726.216**	**727.100**	**384.498**	**1.837.814**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	244.619	67.007	1.514	313.140
Döviz Tevdiat Hesabı	443.218	393.187	489.141	1.325.546
Para Piyasalarına Borçlar	27.848	58.322	-	86.170
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	25.958	176.125	4.817	206.900
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.431	1.915	2.329	7.675
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [2]	4.109	63.347	3.208	70.664
Toplam Yükümlülükler	**749.183**	**759.903**	**501.009**	**2.010.095**
Net Bilanço Pozisyonu	**(22.967)**	**(32.803)**	**(116.511)**	**(172.281)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**3.930**	**22.821**	**153.657**	**180.408**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [3][4]	60.703	229.575	201.942	492.220
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [3][4]	56.773	206.754	48.285	311.812
Gayrinakdi Krediler [1]	247.358	258.857	44.820	551.035
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	638.622	612.629	346.421	1.597.672
Toplam Yükümlülükler	702.498	599.285	381.817	1.683.600
Net Bilanço Pozisyonu	**(63.876)**	**13.344**	**(35.396)**	**(85.928)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**50.280**	**(10.707)**	**69.496**	**109.069**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	77.002	93.035	75.185	245.222
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	26.722	103.742	5.689	136.153
Gayrinakdi Krediler [1]	206.953	173.148	39.163	419.264

[1] Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.

[2] "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte yabancı para türev finansal araçlar kur gelir reeskontları, pasifte ise özkaynaklar ve türev finansal araçlar kur gider reeskontları kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

[3] Türev finansal araçlardan alacaklar 147 TL tutarında vadeli kıymetli maden alımı, 186.897 TL tutarında swap maden alımı ile 1.468 TL tutarında kıymetli maden alım opsiyonu işlemlerini içermektedir. Türev finansal araçlardan borçlar 870 TL tutarında vadeli kıymetli maden satımı ile 1.468 TL tutarında kıymetli maden satım opsiyonu işlemlerini içermektedir. Ayrıca vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri kapsamındaki türev işlemler dahil edilmiştir.

[4] Para opsiyonları, "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; delta eşdeğerleri dikkate alınarak kur riski hesaplamasına dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faize duyarlı varlık ve yükümlülükler ile bilanço dışı pozisyonların yeniden fiyatlama (faiz değişim) periyotlarına göre oluşan aktif-pasif uyumsuzluğu dolayısıyla oluşabilecek zararlar faiz oranı riskini ifade etmektedir. Söz konusu risklere konu pozisyonlardan; alım-satım hesaplarında değerlendirilenler piyasa risklerinde dikkate alınmakta olup bankacılık hesaplarındaki pozisyonlar ise bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamalarına konu edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranı riskleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan *"Faiz Oranı Riskinin Yönetimine İlişkin Politikalar"* kapsamında belirlenen içsel limitler ile yönetilmektedir. Faiz oranı risklerine yönelik, günlük olarak başta risk ağırlıklı varlık ve ekonomik değer değişimi ölçümleri olmak üzere duyarlılık, durasyon ve gap analizleri yapılmaktadır. Maruz kalınan faiz oranı riskleri günlük bazda takip edilerek Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimine ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır.

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin 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 TC Merkez Bankası	314.456	-	-	-	-	530.391	844.847
Bankalar	34.541	9.060	275	162	-	36.650	80.688
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	22.401	1.956	20.445	36.894	-	25.594	107.290
Para Piyasalarından Alacaklar	2.697	-	-	-	-	-	2.697
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	31.219	41.573	62.808	114.197	78.764	2.292	330.853
Verilen Krediler	1.050.812	270.626	245.308	249.545	630.074	257.691	2.704.056
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	151.547	151.684	202.319	147.047	288.537	523	941.657
Diğer Varlıklar [1] [4]	11.980	47.898	9.798	11.286	1.475	288.891	371.328
Toplam Varlıklar	**1.619.653**	**522.797**	**540.953**	**559.131**	**998.850**	**1.142.032**	**5.383.416**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	182.902	20.005	-	-	-	254.720	457.627
Diğer Mevduat	1.924.424	582.268	123.316	14.078	807	1.027.569	3.672.462
Para Piyasalarına Borçlar	272.871	28.181	17.261	-	-	522	318.835
Muhtelif Borçlar	90.740	203	23.501	-	-	18.242	132.686
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.039	36.884	-	-	-	-	38.923
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [3]	55.311	130.531	37.870	1.778	434	3.649	229.573
Diğer Yükümlülükler [1] [2]	1.000	102.448	15.208	-	-	414.654	533.310
Toplam Yükümlülükler	**2.529.287**	**900.520**	**217.156**	**15.856**	**1.241**	**1.719.356**	**5.383.416**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	323.797	543.275	997.609	-	1.864.681
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(909.634)	(377.723)	-	-	-	(577.324)	(1.864.681)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	305.889	93.363	18.491	14.790	-	-	432.533
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(293.121)	(122.133)	(20.114)	(15.014)	-	-	(450.382)
Toplam Pozisyon	**(896.866)**	**(406.493)**	**322.174**	**543.051**	**997.609**	**(577.324)**	**(17.849)**

[1] 20.461 TL ertelenmiş vergi varlığı, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 13.758 TL ertelenmiş vergi borcu, diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

[2] Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

[3] Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

[4] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan kiralama işlemlerinden alacaklar, faktoring alacakları, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırının Faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla): (devamı)

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 TC Merkez Bankası	261.042	-	-	-	-	607.266	868.308
Bankalar	36.581	2.368	127	389	-	23.763	63.228
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	288	62.040	42.332	-	-	8.954	113.614
Para Piyasalarından Alacaklar	24	-	-	-	-	-	24
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	48.540	28.093	96.106	69.853	60.579	1.905	305.076
Verilen Krediler	943.975	336.429	287.751	269.773	90.728	167.331	2.095.987
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	189.212	88.794	112.456	195.829	208.041	-	794.332
Diğer Varlıklar [(1) (4)]	18.813	10.982	16.931	11.382	1.699	196.694	256.501
Toplam Varlıklar	**1.498.475**	**528.706**	**555.703**	**547.226**	**361.047**	**1.005.913**	**4.497.070**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	219.788	20.263	1.137	-	-	241.814	483.002
Diğer Mevduat	1.607.663	591.671	89.045	10.427	661	825.369	3.124.836
Para Piyasalarına Borçlar	202.859	38.056	-	-	-	279	241.194
Muhtelif Borçlar	10.600	-	-	-	-	83.181	93.781
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.747	7.204	8.809	-	-	-	21.760
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [(3)]	25.173	58.807	26.066	3.525	340	2.300	116.211
Diğer Yükümlülükler [(1) (2)]	1.000	30.927	59.357	-	-	325.002	416.286
Toplam Yükümlülükler	**2.072.830**	**746.928**	**184.414**	**13.952**	**1.001**	**1.477.945**	**4.497.070**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	371.289	533.274	360.046	-	1.264.609
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(574.355)	(218.222)	-	-	-	(472.032)	(1.264.609)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	166.173	58.014	29.373	14.324	-	-	267.884
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(166.105)	(60.483)	(29.695)	(13.989)	-	-	(270.272)
Toplam Pozisyon	**(574.287)**	**(220.691)**	**370.967**	**533.609**	**360.046**	**(472.032)**	**(2.388)**

(1) 19.380 TL ertelenmiş vergi varlığı, diğer varlıklar satırının faizsiz kolonunda, 9.228 TL ertelenmiş vergi borcu, diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) Özkaynaklar toplamı diğer yükümlülükler satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

(3) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

(4) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan kiralama işlemlerinden alacaklar, faktoring alacakları, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırının Faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Grup'un parasal finansal araçlarına uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	26,89
Bankalar[1]	2,61	3,54	-	39,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,58	-	33,92
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,99	6,49	-	35,07
Verilen Krediler [2]	6,72	8,31	-	40,93
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,38	5,93	-	36,16
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı[4]	0,41	2,58	-	37,07
Diğer Mevduat [4]	1,20	2,29	-	32,61
Para Piyasalarına Borçlar	3,80	4,48	-	37,15
Muhtelif Borçlar [3]	-	-	-	5,00
İhraç Edilen Menkul Değerler [5]	-	9,03	-	51,71
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,49	5,60	-	35,99

[1] Bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen verilen depo işlemlerine ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır.

[2] Bilanço tarihi itibarıyla verilen kredi tutarlarına ilişkin faiz oranları hesaplamalarında müşteri bazında ağırlıklı faiz ortalaması baz alınmıştır.

[3] 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.

[4] Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

[5] Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

Önceki Dönem Sonu	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1,76	-	20,77
Bankalar[1]	2,90	3,85	-	37,23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,86	4,65	-	36,24
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	37,98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,81	6,13	-	36,05
Verilen Krediler [2]	6,43	8,19	-	43,59
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,31	5,76	-	36,50
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı[4]	0,39	2,34	-	37,10
Diğer Mevduat [4]	1,01	1,54	-	34,02
Para Piyasalarına Borçlar	3,87	3,99	-	44,70
Muhtelif Borçlar [3]	-	-	-	5,00
İhraç Edilen Menkul Değerler [5]	-	4,59	-	53,35
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,46	6,30	-	41,83

[1] Bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen verilen depo işlemlerine ilişkin ağırlıklı ortalama metodu ile hesaplanan faiz oranlarıdır.

[2] Bilanço tarihi itibarıyla verilen kredi tutarlarına ilişkin faiz oranları hesaplamalarında müşteri bazında ağırlıklı faiz ortalaması baz alınmıştır.

[3] 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ilan edilen 12 aylık TL mevduat baz faiz oranına eşittir.

[4] Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

[5] Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değeri, piyasa değeri ve sermaye yükümlülüğü tutarlarına ilişkin bilgiler:

	Karşılaştırma			
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri[(1)]**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**	**Sermaye Yükümlülüğü Tutarı**
A, B, C, D Grubu Hariç Hisse Senedi Yatırımları	7.114	-	-	1.138

[(1)] 5.057 TL özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler, 139 TL konsolide edilmeyen iştirakler ve 1.918 TL konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar tutarlarını içermektedir.

Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	2.694	2.694	-	-	-
Toplam	**-**	**2.694**	**2.694**	**-**	**-**	**-**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski, nakit akışlarındaki uyumsuzluk sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu maruz kalınan risktir. Likidite riski ayrıca, piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta ve hızlı olarak kapatılamaması sonucu da oluşabilir.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylı risk ve işlem limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup, ilgili birimlerin likidite riski yönetimine ilişkin görev ve sorumlulukları yazılı olarak belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetiminden temelde Yönetim Kurulu sorumlu olmakla birlikte söz konusu fonksiyonun verimli şekilde çalışabilmesi amacıyla komiteler oluşturulmuştur. Likidite riskinin yönetiminde görevli olan komiteler Aktif-Pasif Komitesi (APKO) ve Likidite Riski Komitesidir.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskine ilişkin olarak taşımak istediği risk düzeyi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Risk İştahı Çerçevesi Yönergesi kapsamında belirlenmiştir. Risk iştahı çerçevesi kapsamında konsolide ve konsolide olmayan bazda risk kapasitesi seviyesi, risk iştahı seviyesi ve tetikleyici seviyeler belirlenmiştir.

Hazine işlemlerine ilişkin olarak, bankalararası tezgahüstü piyasada yapılan TL ve YP işlemler için vade ve tutar limitleri belirlenmiş olup, taşınabilecek maksimum döviz pozisyonu ve işlem türlerine ilişkin limitler bulunmaktadır.

Likidite riskine ilişkin temel analizler günlük/haftalık/aylık periyotlarda Ana Ortaklık Banka'nın üst yönetimi ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetimine ilişkin politikaları çerçevesinde periyodik olarak stres testleri yapılmaktadır.

Likidite riskinin yönetilmesi amacıyla Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoku likidite tamponu olarak belirlenmiştir. Likidite riskinin azaltımına yönelik olarak Ana Ortaklık Banka'nın önemli fon kaynağını oluşturan vadeli mevduatın vade yapısının uzatılması, tasarrufu özendirecek yeni ürünlerin geliştirilmesi ve çekirdek mevduat seviyesinin korunması stratejik bir hedef olarak benimsenmiştir. Pasifin vade yapısının uzatılması kapsamında mevduat dışında uzun vadeli kaynak temini sağlamak amacıyla TL cinsinden tahvil ve bono ihraçlarına ilişkin esas ve limitler belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda yeni borçlanma imkanlarından faydalanılması, bu çerçevede uluslararası sermaye piyasalarındaki fiyat/maliyet hareketlerinin yakından takip edilmesi ve şartların uygun olmasına paralel olarak, alternatif fon kaynaklarının değerlendirilmesi sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka fon kaynaklarını, yasal ve içsel limitler ile maliyet faktörlerini de dikkate alarak mümkün olan en uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan temin etmeyi hedeflemektedir. Bu kapsamda perakende fon kaynaklarının toplam kaynaklar içindeki payı, yüksek tutarlı mevduatların toplam mevduat içindeki payı, para piyasalarından sağlanan borçlanmaların banka borçlanması ve piyasa hacimleri içindeki payı gibi yoğunlaşma oranları Likidite Erken Uyarı Sistemi çerçevesinde günlük olarak izlenmektedir.

Kısa vadeli veya günlük oluşabilecek yabancı para likidite ihtiyaçları swap işlemleri vasıtasıyla sağlanabileceği gibi, geri ödemelerin etkin bir şekilde yönetilmesi amacına yönelik olarak yeterli likidite muhabir bankalar nezdinde tutulmaktadır. Gün içi likidite yönetimi kapsamında, gün içinde ve kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla yeterli likidite tamponu tesis edilmektedir. Genel çerçevede likidite yönetimi, piyasa yapıcıların Ana Ortaklık Banka'ya tanımladığı limitler ile Ana Ortaklık Banka'nın karşı taraf ve işlem tipi bazında tanımladığı limit yapıları kapsamında yönetilmektedir.

Etkin bir teminat yönetimi yapısı tesis edilerek likidite risklerinin azaltılması sağlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi organize piyasalardaki (TCMB, BIST ve Takasbank) borçlanma üst limitleri, ilgili kurumlar tarafından belirlenen kriterler ve bilanço büyüklükleri kapsamında tahsis edilmekte olup, kullanıma açılan mevcut limitler Ana Ortaklık Banka'nın anlık veya öngörülen likidite ihtiyaçları doğrultusunda ek teminat yatırmak veya çekmek suretiyle anlık olarak düzenli bir şekilde takip edilerek yönetilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Hızlı mevduat çıkışları, nakdi ve gayri nakdi kredilere ilişkin temerrütlerin yaşanması, salgın ve doğal afetler gibi banka likiditesini etkileyebilecek likidite çıkışları ile büyük çaplı kredi genişlemesinin gerçekleşmesi, Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçekleşebilecek değer kayıpları, YP efektif çıkışları ve bağlı ortaklıkların yükümlülüklerine ilişkin senaryolar ve benzer temel hususları baz alan stres testleri Risk Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından mutat ve periyodik aralıklarla yapılmaktadır. Likidite riskinin yönetimine ilişkin olan diğer tüm hususlarda hazırlanan stres testi senaryoları ilgili iş birimleriyle paylaşım içinde hazırlanmaktadır. Stres testi senaryolarına ilişkin yapılan analizler Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi ve ilgili iş birimleriyle paylaşılmakta ve gerekli aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

Yönetim Kurulu onaylı "Likidite Acil Eylem Planı (LAEP)" kapsamında belirlenen sistemik ve Ana Ortaklık Banka spesifik metrikler ile bu metriklere ilişkin erken uyarı seviyeleri ve limitler günlük bazda takip edilmektedir. LAEP kapsamında, olası likidite stres/krizlerine ilişkin alınacak aksiyonlar ve öncelik sıraları yazılı olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları ve yurt dışı şubeleri ile sağlanan likidite transferine engel herhangi bir operasyonel veya yasal kısıtlayıcı faktör bulunmamaktadır. Konsolidasyona tabi bağlı ortakların her biri kendi likidite riskini yönetmekte ve konsolide bazda likidite yeterliliği sağlanmaktadır.

Likidite Karşılama Oranı:

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih, 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca yabancı para (YP) ve toplam (TP+YP) likidite karşılama oranları, yüksek kaliteli likit varlık stokunun net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka'nın net nakit çıkışlarını karşılayabilecek düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurması ve ilgili oranlara ilişkin yasal sınırlara uyum göstermesi gerekmektedir. İlgili Yönetmelik uyarınca likidite karşılama oranı, konsolide bazda aylık basit aritmetik ortalama, konsolide olmayan bazda ise haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanmaktadır.

2026 yılı üçüncü çeyrek içerisinde, Ana Ortaklık Banka'nın TCMB'de bulunan likit varlıklar bakiyesi ve serbest menkul kıymetler bakiyesi artmış olup, bunun neticesinde TP+YP bazda yüksek kaliteli likit varlıklar toplamı yükselmiştir. Öte yandan net nakit çıkışlarındaki artış ise mevduat bakiyesindeki büyüme neticesinde gerçekleşmiştir. TP+YP bazda yüksek kaliteli likit varlıklardaki büyümeye rağmen net nakit çıkışlarındaki artışın yüzdesel olarak daha yüksek olması sebebiyle dönem içinde TP+YP likidite karşılama oranında düşüş gerçekleşmiştir. Diğer taraftan, YP yüksek kaliteli likit varlıklardaki büyümenin yanı sıra YP net nakit çıkışlarındaki büyümenin oransal olarak daha yüksek olması nedeniyle üçüncü çeyrek içerisinde YP likidite karşılama oranında düşüşe sebep olmuştur. Dönem içerisinde YP ve TP+YP bazda rasyolar yasal alt sınırın üzerinde seyretmiştir.

Konsolide bazda toplam yüksek kaliteli likit varlıkların %49,12'si TCMB ve yurtdışı şubelerin bulunduğu Merkez Bankaları nezdindeki varlıklar, %49,40'ı yüksek kaliteli likit varlık sınıfındaki menkul kıymetler, %1,48'i ise nakit değerlerden oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın temel fon kaynağını mevduatlar oluşturmaktadır. Diğer önemli fon kaynakları ise para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve alınan kredileri içermektedir.

Türev işlemler likidite pozisyonunu olumsuz etkileyecek seviyede net nakit çıkışı oluşturmamaktadır. Buna karşılık, bir bacağı TL olan yabancı para swap işlemleri kaynaklı olarak Ana Ortaklık Bankanın yabancı para likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalar görülmektedir. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı son 24 aydaki gerçeğe uygun değer değişimleri baz alınarak hesaplanan muhtemel nakit çıkışı 10.980 TL tutarında gerçekleşmiştir.

Cari dönemin üç ayına ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır

Cari Dönem	**YP (%)**	**TP+YP (%)**
Temmuz 2026	223,96	170,75
Ağustos 2026	218,75	167,71
Eylül 2026	224,44	163,37

Önceki Dönem	**YP (%)**	**TP+YP (%)**
Ekim 2025	223,90	185,73
Kasım 2025	239,43	182,14
Aralık 2025	236,66	180,14

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Likidite karşılama oranı:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.570.537	647.440
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.870.929	781.740	169.234	78.174
İstikrarlı mevduat	357.192	-	17.860	-
Düşük istikrarlı mevduat	1.513.737	781.740	151.374	78.174
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.099.876	807.609	1.062.159	396.130
Operasyonel mevduat	329.878	218.626	82.470	54.657
Operasyonel olmayan mevduat	1.533.835	487.205	799.279	255.704
Diğer teminatsız borçlar	236.163	101.778	180.410	85.769
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	61.757	12.715	52.859	12.710
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17.792	12.707	17.792	12.707
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	43.965	8	35.067	3
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2.066.902	520.899	144.137	38.183
Toplam Nakit Çıkışları			**1.428.389**	**525.197**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	698.631	148.246	486.789	130.671
Diğer nakit girişleri	1.609	102.300	1.609	102.300
Toplam Nakit Girişleri	**700.240**	**250.546**	**488.398**	**232.971**
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam YKLV Stoku			**1.570.537**	**647.440**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**939.991**	**292.226**
Likidite Karşılama Oranı			**%167,54**	**%222,44**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Likidite karşılama oranı: (devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.506.640	654.408
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.573.051	607.316	142.580	60.732
İstikrarlı mevduat	294.494	-	14.725	-
Düşük istikrarlı mevduat	1.278.557	607.316	127.855	60.732
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.595.590	597.132	774.150	258.663
Operasyonel mevduat	315.990	209.933	78.998	52.483
Operasyonel olmayan mevduat	1.170.013	357.289	614.159	176.682
Diğer teminatsız borçlar	109.587	29.910	80.993	29.498
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	33.255	4.152	28.310	4.143
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.396	3.775	4.396	3.776
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	361	361	361	361
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	28.498	16	23.553	6
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.608.293	395.133	114.392	29.538
Toplam Nakit Çıkışları			**1.059.432**	**353.076**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	368.390	51.339	232.118	40.418
Diğer nakit girişleri	1.429	30.838	1.429	30.838
Toplam Nakit Girişleri	**369.819**	**82.177**	**233.548**	**71.256**
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
Toplam YKLV Stoku			**1.506.640**	**654.408**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**825.884**	**281.820**
Likidite Karşılama Oranı			**%182,68**	**%233,26**

[1] Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Ana Ortaklık Banka ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığını günlük ve işlem bazında ölçmekte ve yakından takip etmektedir.

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	421.740	409.307	1.205	9.133	3.383	79	-	844.847
Bankalar	35.341	35.508	9.174	253	176	186	50	80.688
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan M.D.	854	22.399	1.956	20.423	37.271	2	24.385	107.290
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.697	-	-	-	-	-	2.697
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.089	21.541	49.995	165.850	87.086	2.292	330.853
Verilen Krediler[4]	25.249	251.730	136.258	923.805	1.048.037	194.932	124.045	2.704.056
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	13.861	79.588	177.571	340.133	330.504	-	941.657
Diğer Varlıklar [2]	3.329	12.457	48.773	10.153	12.049	1.527	283.040	371.328
Toplam Varlıklar	**486.513**	**752.048**	**298.495**	**1.191.333**	**1.606.899**	**614.316**	**433.812**	**5.383.416**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	253.018	184.001	20.607	1	-	-	-	457.627
Diğer Mevduat	1.004.418	1.934.842	593.381	124.695	14.269	857	-	3.672.462
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar [3]	66	32.664	26.779	53.811	101.623	14.630	-	229.573
Para Piyasalarına Borçlar	-	272.432	17.022	40	29.341	-	-	318.835
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2.039	36.884	-	-	-	-	38.923
Muhtelif Borçlar	16.607	10.669	56.673	48.150	563	24	-	132.686
Diğer Yükümlülükler [1]	14	83.019	10.846	1.965	89.364	34.729	313.373	533.310
Toplam Yükümlülükler	**1.274.123**	**2.519.666**	**762.192**	**228.662**	**235.160**	**50.240**	**313.373**	**5.383.416**
Likidite Açığı	**(787.610)**	**(1.767.618)**	**(463.697)**	**962.671**	**1.371.739**	**564.076**	**120.439**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**12.769**	**(28.005)**	**(1.658)**	**(955)**	**-**	**-**	**(17.849)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	305.890	80.302	19.074	27.267	-	-	432.533
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(293.121)	(108.307)	(20.732)	(28.222)	-	-	(450.382)
Gayrinakdi Krediler	**501.537**	**40.007**	**85.115**	**527.093**	**293.122**	**72.098**	**-**	**1.518.972**
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	539.225	761.389	501.133	624.043	1.291.520	493.419	286.341	4.497.070
Toplam Yükümlülükler	1.048.371	2.157.373	656.179	147.708	163.337	42.844	281.258	4.497.070
Likidite Açığı	**(509.146)**	**(1.395.984)**	**(155.046)**	**476.335**	**1.128.183**	**450.575**	**5.083**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**68**	**(2.469)**	**(322)**	**335**	**-**	**-**	**(2.388)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	166.173	58.014	17.191	26.506	-	-	267.884
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(166.105)	(60.483)	(17.513)	(26.171)	-	-	(270.272)
Gayrinakdi Krediler	**413.617**	**28.542**	**92.248**	**393.215**	**228.104**	**48.824**	**-**	**1.204.550**

[1] Özkaynaklar diğer yükümlülükler satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

[2] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan kiralama işlemlerinden alacaklar, faktoring alacakları, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırının dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

[3] Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar alınan kredileri kapsamaktadır.

[4] Donuk alacaklar dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı:

BDDK tarafından 26 Mayıs 2023 tarih, 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca yabancı para (YP) ve toplam (TP+YP) NİFO oranları, mevcut istikrarlı fon tutarının, gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'nın özkaynak ve yükümlülüklerin kalıcı olması beklenen kısmının, likidite edilebilme kapasitesine göre varlıklarla karşılanması ve ilgili oranlara ilişkin yasal sınırlara uyum göstermesi gerekmektedir. İlgili Yönetmelik uyarınca Net İstikrarlı Fonlama Oranı, konsolide ve konsolide olmayan bazda aylık ve üç ayın basit aritmetik ortalaması alınması suretiyle üç aylık olarak hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), Aralık 2025 - Eylül 2026 döneminde konsolide bazda %137,76 seviyesinden %134 seviyesine azalış göstermiş ve yasal sınır olan %100'ün üzerinde kalmaya devam etmiştir. İlgili dönem içerisinde, dikkate alınma oranları incelendiğinde, gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatının mevcut istikrarlı fon tutarının %54,79'unu, diğer kişilere borçların mevcut istikrarlı fon tutarının %30,66'sını oluşturduğu görülmektedir. Gerekli İstikrarlı Fon tutarının en büyük payını ise %68,32 ile Canlı Alacaklar oluşturmaktadır.

Cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %134,00; önceki dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması ise %137,76 olarak gerçekleşmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı şablonu:

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	310.618	-	-	58.118	368.736
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	310.618	-	-	58.118	368.736
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	673.758	1.143.577	125.022	11.202	1.776.058
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	133.330	222.329	550	880	339.235
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	540.428	921.248	124.472	10.322	1.436.823
7	Diğer kişilere borçlar	313.315	1.412.249	203.466	29.312	993.827
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	63.256	154.874	-	-	109.065
9	Diğer borçlar	250.059	1.257.375	203.466	29.312	884.762
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	761.874	430.137	27.243	98.752	103.185
12	Türev yükümlülükler			9.189		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	761.874	430.137	27.243	89.563	103.185
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**3.241.806**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					235.004
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	49.433	120.995	420.150	1.795.624	1.652.731
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	46.955	27.444	877	19.045	30.643
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	85.924	325.202	1.541.553	1.416.365
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	*497.589*	*323.433*
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	7.627	94.071	235.026	203.616
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	*7.627*	*94.071*	*235.026*	*203.616*
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	2.478	-	-	-	2.107
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	421.619	1	-	3.407	425.027
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			1		1
29	Türev varlıklar			2.488		2.488
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			919		919
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	421.619	-	-	-	421.619
32	Bilanço dışı borçlar		2.129.321	-	-	106.466
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**2.419.228**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**%134,00**

(*)Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı şablonu: (devamı)

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	246.030	-	-	56.213	302.243
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	246.030	-	-	56.213	302.243
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	523.370	1.077.199	32.632	8.897	1.493.037
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	104.926	196.642	681	728	287.828
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	418.444	880.557	31.951	8.169	1.205.209
7	Diğer kişilere borçlar	236.059	1.075.676	33.813	34.209	706.983
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	44.262	124.432	-	-	84.347
9	Diğer borçlar	191.797	951.244	33.813	34.209	622.636
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	425.883	365.984	9.466	33.610	38.343
12	Türev yükümlülükler			3.694		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	425.883	362.290	9.466	33.610	38.343
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**2.540.606**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					136.726
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	12.385	54.162	378.862	1.402.931	1.310.168
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	10.909	18.883	592	6.570	11.335
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	27.500	296.208	1.223.429	1.140.253
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	*307.577*	*199.925*
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	7.779	82.062	172.932	157.326
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	*7.779*	*82.062*	*172.932*	*157.326*
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	1.476	-	-	-	1.254
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	310.701	-	-	3.805	314.506
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			3.436		3.436
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			369		369
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	310.701	-	-	-	310.701
32	Bilanço dışı borçlar		1.657.166	-	-	82.858
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.844.258**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**%137,76**

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

VI. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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[1]	4.977.969	4.495.504
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 [1]	(1.717)	(1.566)
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]	389.846	254.859
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark[2]	215.373	264.149
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark[2]	100.074	77.952
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	7.616.555	6.038.532

[1] 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihli dönem sonu bakiyeleri esas alınmıştır.

[2] Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

VI. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

	Cari Dönem [1]	Önceki Dönem [1]
Bilanço içi varlıklar		
1. Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	5.270.093	4.364.881
2. Ana sermayeden indirilen varlıklar	(58.042)	(34.191)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	5.212.051	4.330.690
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
4. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.258	2.477
5. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	8.416	4.364
6. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	9.674	6.841
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
7. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	19.314	13.563
8. Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	19.314	13.563
Bilanço Dışı İşlemler		
10. Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2.475.590	1.765.390
11. (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(100.074)	(77.952)
12. Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2.375.516	1.687.438
Sermaye ve Toplam Risk		
13. Ana sermaye	310.618	246.030
14. Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	7.616.555	6.038.532
Kaldıraç Oranı		
15. Kaldıraç oranı	%4,08	%4,07

[1] Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

Cari dönemde kaldıraç oranında meydana gelen değişim büyük ölçüde ana sermaye tutarında ve bilanço içi varlıklar kaleminde gerçekleşen artıştan kaynaklanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un faaliyetleri, kurumsal, ticari, karma bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır.

Karma şubeler, öncelikle KOBİ ve bireysel müşterilere hizmet sunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka özellikle küçük ve orta boy işletmeler başta olmak üzere tüm sektörlerdeki işletmelere, bunun yanında bireysel nitelikteki gerçek kişilere hizmet sunmaktadır. Bu anlamda Ana Ortaklık Banka'nın hizmet sunduğu alanda bir kısıtlaması bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, bankacılıkta hizmet sunduğu gerçek ve tüzel kişileri, firmalar, bireysel müşteriler ve diğer müşteriler başlıkları altında kategorize etmektedir.

Firmalar, gerçek ve tüzel kişi tacirler ile esnaflardan oluşmaktadır. Firmalar, Ana Ortaklık Banka uygulamasında, kurumsal firmalar, ticari firmalar, girişimci firmalar, küçük işletmeler ve esnaflar şeklinde bölümlenmiştir.

Bireysel müşteriler, Ana Ortaklık Banka uygulamasında bireysel ihtiyaçları hariç, ticari veya mesleki amaçlarla hareket etmeyen gerçek kişilerden oluşmaktadır.

Diğer müşteriler ise yukarıda belirtilen kapsama girmeyen birlikler, odalar, sendikalar, vakıflar, dernekler, apartman yöneticilikleri, okul aile birlikleri ve benzerlerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın tüm müşterilerine sunduğu hizmetler aşağıda yer almaktadır:

- Mevduat kabulü,
- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövize dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri,
- Hazine ve Maliye Bakanlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri.
- Risk yönetim sistemleri ile ilgili teknik destek ve danışmanlık hizmeti sağlanması faaliyeti
- Banka Ortaklıklarına teknik destek ve danışmanlık hizmetlerinin verilmesi
- Portföy yönetim şirketlerinin bireysel portföy yönetimine konu müşteri varlıklarının saklanması konusunda portföy saklama kuruluşu olarak hizmet verilmesi
- Portföy yönetim acenteliği

Hazine işlemleri 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.

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım [1]	Diğer [1]	Toplam
1 Ocak -30 Eylül 2026					
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	106.179	376.453	334.780	11.165	828.577
Kredilerden Alınan Faizler	*105.918*	*375.124*	*19.581*	*720*	*501.343*
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	*17*	*830*	*229.954*	-	*230.801*
Bankalardan Alınan Faizler	*38*	-	*11.716*	*333*	*12.087*
Diğer Faiz Gelirleri	*206*	*499*	*73.529*	*10.112*	*84.346*
Faiz Giderleri	247.211	327.008	112.443	7.651	694.313
Mevduata Verilen Faizler	*246.815*	*320.765*	*21.491*	*334*	*589.405*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	*184*	*679*	*12.126*	*1.798*	*14.787*
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	*60.291*	*5.006*	*65.297*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	*16.967*	*506*	*17.473*
Diğer Faiz Giderleri	*212*	*5.564*	*1.568*	*7*	*7.351*
Net Faiz Geliri/(Gideri)	(141.032)	49.445	222.337	3.514	134.264
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	15.320	37.244	6.521	(1.264)	57.821
Ticari Kar/(Zarar) (Net)	143	383	(32.803)	196	(32.081)
Temettü Gelirleri	-	-	80	-	80
Diğer Gelirler	4.742	8.071	16.913	5.327	35.053
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	4.101	20.104	9.464	963	34.632
Diğer Giderler	4.808	55.370	61.919	5.418	127.515
Vergi Öncesi Kar	**(129.736)**	**19.669**	**141.665**	**1.392**	**32.990**
Vergi Karşılığı	-	-	(5.347)	(630)	(5.977)
Net Dönem Karı	**(129.736)**	**19.669**	**136.318**	**762**	**27.013**
	-	-	-	-	-
BÖLÜM VARLIKLARI					
30 Eylül 2026					
Menkul Kıymetler[2]	-	5.467	1.374.229	1	1.379.697
Türev Finansal Varlıklar	4	185	2.340	-	2.529
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar[2]	3.681	7	77.358	2.212	83.258
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	7.114	-	7.114
Krediler[2]	1.030.484	1.588.772	437	-	2.619.693
Diğer Aktifler[2]	20.133	80.494	1.097.888	92.610	1.291.125
TOPLAM VARLIKLAR	**1.054.302**	**1.674.925**	**2.559.366**	**94.823**	**5.383.416**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
30 Eylül 2026					
Mevduat	1.408.218	2.321.198	373.241	27.432	4.130.089
Türev Finansal Yükümlülükler	2	230	14.553	2	14.787
Para Piyasasına Borçlar	-	-	306.496	12.339	318.835
Alınan Krediler	7.276	7.619	191.218	23.460	229.573
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	2.039	36.884	38.923
Diğer Yükümlülükler	45.164	78.225	202.066	10.184	335.639
Karşılıklar ve Vergi Borcu	5.045	10.012	40.660	563	56.280
Özkaynaklar	(129.736)	19.669	358.948	10.409	259.290
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**1.335.969**	**2.436.953**	**1.489.221**	**121.273**	**5.383.416**
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER					
30 Eylül 2026					
Garanti ve Kefaletler	638.286	631.925	248.705	56	1.518.972
Taahhütler	22.960	171.984	915.748	425	1.111.117
Türev Finansal İşlemler	-	33.599	848.758	558	882.915
TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**661.246**	**837.508**	**2.013.211**	**1.039**	**3.513.004**

[1] Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Halk Katılım Bankası AŞ'nin bakiyeleri Hazine kolonunda, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Faktoring AŞ, Halk Varlık Kiralama AŞ ve Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ'nin faaliyetleri ise Diğer kolonunda gösterilmiştir.

[2] TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları ilgili satırlar içerisinde gösterilmiştir.

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLEMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Önceki Dönem	Kurumsal / Ticari	Karma	Hazine / Yatırım [1]	Diğer [1]	Toplam
1 Ocak -30 Eylül 2025					
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	84.815	297.092	283.147	7.975	673.029
Kredilerden Alınan Faizler	*84.657*	*296.865*	*15.080*	*545*	*397.147*
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	*11*	*104*	*198.943*	-	*199.058*
Bankalardan Alınan Faizler	*78*	-	*6.568*	*312*	*6.958*
Diğer Faiz Gelirleri	*69*	*123*	*62.556*	*7.118*	*69.866*
Faiz Giderleri	185.338	311.698	105.726	5.352	608.114
Mevduata Verilen Faizler	*184.780*	*307.398*	*24.880*	*250*	*517.308*
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	*141*	*353*	*12.219*	*1.097*	*13.810*
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	*293*	*52.480*	*3.884*	*56.657*
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	*13.875*	*116*	*13.991*
Diğer Faiz Giderleri	*417*	*3.654*	*2.272*	*5*	*6.348*
Net Faiz Geliri	(100.523)	(14.606)	177.421	2.623	64.915
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	10.663	28.730	5.043	(656)	43.780
Ticari Kar/Zarar (Net)	125	10.633	(20.103)	211	(9.134)
Temettü Gelirleri	2	-	50	-	52
Diğer Gelirler	2.144	2.615	20.052	1.730	26.541
Beklenen Zarar Karşılıkları	4.146	14.615	6.653	509	25.923
Diğer Giderler	3.355	31.369	43.880	2.269	80.873
Vergi Öncesi Kar	**(95.090)**	**(18.612)**	**131.930**	**1.130**	**19.358**
Vergi Karşılığı	-	-	1.885	(522)	1.363
Net Dönem Karı	**(95.090)**	**(18.612)**	**133.815**	**608**	**20.721**

BÖLÜM VARLIKLARI					
31 Aralık 2025					
Menkul Kıymetler[2]	-	2.323	1.210.604	1	1.212.928
Türev Finansal Varlıklar	3	89	3.067	-	3.159
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar[2]	1.610	4	60.462	1.134	63.210
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4.938	-	4.938
Krediler[2]	761.138	1.254.736	325	12.341	2.028.540
Diğer Aktifler[2]	16.386	53.269	1.051.887	62.753	1.184.295
TOPLAM VARLIKLAR	**779.137**	**1.310.421**	**2.331.283**	**76.229**	**4.497.070**

BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
31 Aralık 2025					
Mevduat	1.245.646	1.982.924	356.419	22.849	3.607.838
Türev Finansal Yükümlülükler	1	125	2.652	-	2.778
Para Piyasasına Borçlar	-	-	226.914	14.280	241.194
Alınan Krediler	6.273	8.012	88.724	13.202	116.211
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	2.189	19.571	21.760
Diğer Yükümlülükler	29.551	55.232	152.959	2.711	240.453
Karşılıklar ve Vergi Borcu	4.492	9.218	29.583	598	43.891
Özkaynaklar	(130.972)	(14.698)	362.095	6.520	222.945
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**1.154.991**	**2.040.813**	**1.221.535**	**79.731**	**4.497.070**

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER					
31 Aralık 2025					
Garanti ve Kefaletler	540.310	492.694	171.449	97	1.204.550
Taahhütler	19.362	147.871	498.932	320	666.485
Türev Finansal İşlemler	-	31.715	506.441	-	538.156
TOPLAM BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**559.672**	**672.280**	**1.176.822**	**417**	**2.409.191**

[1] Genel Müdürlük işlemlerinden kaynaklanan tutarlar ile Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Halk Katılım Bankası AŞ'nin bakiyeleri Hazine kolonunda, Halk Finansal Kiralama AŞ, Halk Faktoring AŞ, Halk Varlık Kiralama AŞ ve Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ'nin faaliyetleri ise Diğer kolonunda gösterilmiştir.

[2] TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları ilgili satırlar içerisinde gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDA GRUBUN MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR

Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın iş modeli, Ana Ortaklık Banka'nın tüm birimlerini içeren kapsamlı bir risk profili yaratmaktadır. Risk profilinin anahtar unsurunu ise kredi riski oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka, maruz kaldığı kredi ve diğer riskler için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı ve kapasitesi çerçevesinde belirlediği risk yönetimi politika ve prosedürlerini etkin bir şekilde uygulamaktadır. Ana Ortaklık Bankanın stratejik hedefleri ile de doğrudan ilişkili olan risk iştahı ve kapasitesi yasal oranlar ile sınırlandırılmış ve bu suretle Ana Ortaklık Banka risk iştahını risk kapasitesiyle ilişkilendirmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın iç sistemler organizasyon yapısını, Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Sistemler Grup Başkanlığı altında, İç Kontrol Daire Başkanlığı, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı ve Uyum Daire Başkanlığı oluşturmaktadır. Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Sistemler Grup Başkanlığı 11 Temmuz 2014 tarih, 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir.

İç sistemler yapısı, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı riskleri tanımlamak suretiyle risk düzeyini belirlemektedir. İç sistemler kapsamındaki bir diğer birim olan Uyum Daire Başkanlığı ise Ana Ortaklık Banka faaliyetlerinin MASAK ve Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine ilişkin mevzuata uyum fonksiyonunu ifa etmektedir.

Bu doğrultuda, ilgili birimler görev alanları ile sınırlı olmak suretiyle risklerin izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanmasından sorumludur. İç sistemler dışında kalan üst düzey yönetim kendi görev alanları ile ilgili olarak Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı risklerden dolayı doğrudan Yönetim Kuruluna karşı sorumludur.

Ana Ortaklık Banka, risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için bilgi teknolojilerini ve eğitim dokümanlarını tüm personelin erişimine açık ve etkin bir şekilde kullanmakta olup yüz yüze ve e-eğitimler ile personelin gelişimine destek olmaktadır. Ayrıca tüm personele Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı risklere ilişkin e-posta vb. iletişim araçları ile düzenli olarak bilgilendirme yapılmakta ve farkındalık yaratılmaktadır.

Risk ölçüm sistemleri, risklerin yasal mevzuat uyarınca belirlenmesi, izlenmesi ve raporlanması amacıyla kabul görmüş risk modelleri ve iş akışları üzerine kurulmuştur. Kredi, piyasa, operasyonel, karşı taraf kredi vb. risk grupları için uluslararası standartlara uygun metot ve yazılımlar kullanılmaktadır.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı risklerin daha etkin yönetilmesi, bunlara ilişkin karar alma süreçlerinin desteklenmesi, yeni strateji ve politikalar oluşturulması amacıyla Yönetim Kuruluna, üst yönetime, Aktif-Pasif ve Denetim Komiteleri başta olmak üzere ilgili komitelere ilgili birimlerce düzenli olarak raporlama ve sunumlar yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) uyarınca belirlenen stres testlerini uygulamak suretiyle BDDK'ya raporlamaktadır. Yanı sıra, maruz kalınan risklerin ve makroekonomik koşulların dikkate alınması suretiyle oluşturulan senaryolar doğrultusunda stres testleri gerçekleştirilmektedir. Muhtelif risk faktörlerine şok verilmesi suretiyle yapılan testlerde uygulanan şokun, risk ağırlıklı varlıklar, özkaynaklar ve sermaye yeterlilik rasyosu üzerindeki sonuçları gözlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, iş modelinden kaynaklanan risklerin yönetimi ve azaltılmasına ilişkin süreçleri yakından takip ederek etkinliğini ve verimliliğini izlemektedir. Ana Ortaklık Banka, bu süreçlere ilişkin belirlediği stratejileri mevcut koşullar paralelinde düzenli olarak revize etmekte ve politikalar belirlemektedir.

VIII. RİSK YÖNETİMİ VE RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR (devamı)

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış(*):

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Kredi riski(karşı taraf kredi riski hariç)	2.561.459	1.925.744	204.917	154.060
2	Standart yaklaşım	2.561.459	1.925.744	204.917	154.060
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	25.546	13.927	2.044	1.114
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	25.546	13.927	2.044	1.114
6	İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa riski	72.876	58.596	5.830	4.688
17	Standart yaklaşım	72.876	58.596	5.830	4.688
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel risk	190.137	131.891	15.211	10.551
20	Temel gösterge yaklaşımı	190.137	131.891	15.211	10.551
21	Standart yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	12.991	10.056	1.039	804
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**2.863.009**	**2.140.214**	**229.041**	**171.217**

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar kredi riski standart yaklaşım RAV tutarından indirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler:

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	6.102	18.252	6.889	17.639
TCMB	359.330	440.355	389.965	432.931
Diğer[1]	1.150	19.658	1.091	19.793
Toplam	**366.582**	**478.265**	**397.945**	**470.363**

[1] Kuzey Makedonya ve Sırbistan Merkez Bankaları ile KKTC Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarlarını içermektedir.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap[1]	206.215	162.741	244.993	131.135
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	59.997
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer[2]	153.115	277.614	144.972	241.799
Toplam	**359.330**	**440.355**	**389.965**	**432.931**

[1] TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarını içermektedir.

[2] TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarları Diğer satırının içerisinde yer almaktadır.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %3 ile %40 arasında (31 Aralık 2025: %3 ile %40 arasında) değişen oranlarda; yabancı para (YP) ve kıymetli maden depo yükümlülükleri için ABD Doları, Avro ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %0 ile %32 arasında (31 Aralık 2025: %5 ile %32 arasında) değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedir. Yabancı para cinsinden mevduatlar (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için %2,5 (31 Aralık 2025: %2,5) oranında Türk lirası cinsinden ilave zorunlu karşılık tesisi 17 Temmuz 2026 tesis döneminden itibaren kaldırılmıştır.

TL mevduat hesapları ile 21 Aralık 2024 tarihinden önce açılan ve yenilenmemiş olan kur korumalı hesaplar için tesis edilen zorunlu karşılıklara TCMB tarafından faiz ödemesi yapılmaktadır.

Diğer yandan, gerçek ve tüzel kişi Türk Lirası mevduat payının artışına yönelik hedefler içeren zorunlu karşılık komisyon uygulaması bulunmaktadır. "Gerçek Kişi TL Payı" ve "Tüzel Kişi TL Payı" şeklinde sekizer haftalık dönemler halinde hesaplanan oranlara ilişkin hedeflere ulaşılamaması durumunda, TCMB'ye ödenmek üzere, yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden ABD Doları olarak komisyon tutarı hesaplanmaktadır.

Bunun yanında, sekizer haftalık dönemler halinde hesaplanmak üzere; KOBİ tanımına giren işletmelere kullandırılan TL nakdi krediler büyüme oranının %4,5'in, KOBİ dışı işletmelere kullandırılan TL nakdi krediler büyüme oranının %2'nin, yabancı para cinsinden nakdi kredi büyüme oranının %0,5'in, tüketicilere kullandırılan ihtiyaç kredilerinin ve taşıt kredilerinin büyüme oranlarının %3'ün, tüketicilere tahsis edilen KMH limitlerinin büyüme oranının ise %1'in üzerinde olması halinde, bu oranları aşan kredi/limit tutarları kadar Türk Lirası zorunlu karşılığın 1 yıl boyunca bloke olarak tesis edilmesi uygulaması bulunmaktadır.

KKTC Merkez Bankası'nın 27 Aralık 2019 tarih ve 1072 sayılı KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu Kararı'na göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükler için %5 ile %8 arasında (31 Aralık 2025: %5 ile %8 arasında) değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

Kuzey Makedonya Merkez Bankası Yönetim Kurulu Kararları'na göre; Makedonya Dinarı iki yıldan kısa vadeli yükümlülükler için %9, iki yıldan kısa vadeli yabancı para yükümlülükler için %22, Makedonya Dinarı iki yıldan uzun vadeli yükümlülükler için %0, iki yıldan uzun vadeli yabancı para yükümlülükler için %10 ve dövize endeksli yükümlülükler için %100 oranlarında zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Sırbistan Merkez Bankası 76/2018 ve 77/2023 numaralı Sırbistan Resmi Gazetesi gereğince Sırp Dinarı iki yıldan kısa vadeli yükümlükler için %7, iki yıldan uzun vadeli yükümlükler için %2, yabancı para iki yıldan kısa vadeli yükümlülükler için %23, iki yıldan uzun vadeli yükümlülükler için %16 ve dövize endeksli yükümlülükler için %100 zorunlu karşılık tesis etmektedir.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(2) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen Menkul Değerler	-	74.766	-	101.743

b) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemine Konu Edilen Menkul Değerler	16	-	-	-

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	1.041	-	1.409
Swap İşlemleri	-	1.454	-	1.743
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	3	31	-	7
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3**	**2.526**	**-**	**3.159**

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	38.216	2.316	22.557	5.662
Yurtdışı	3.791	36.365	13.743	21.266
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**42.007**	**38.681**	**36.300**	**26.928**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen Menkul Değerler	20.975	88.004	12.874	20.137

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemine Konu Edilen Menkul Değerler	-	24.099	192	81.751

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	331.954	304.094
Borsada İşlem Gören	*321.392*	*291.702*
Borsada İşlem Görmeyen	*10.562*	*12.392*
Hisse Senetleri	2.309	1.922
Borsada İşlem Gören	*2.014*	*1.708*
Borsada İşlem Görmeyen	*295*	*214*
Değer Azalma Karşılığı (-)	3.410	940
Toplam	**330.853**	**305.076**

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	10.347	-	7.808	-
Toplam	**10.347**	**-**	**7.808**	**-**

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki Krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	1.945.004	151.453	1.424	122.436
İşletme Kredileri	*1.089.806*	*91.607*	*1.382*	*118.550*
İhracat Kredileri	*165.365*	*11.537*	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*5.791*	-	-	-
Tüketici Kredileri	*197.815*	*6.576*	*42*	*3.869*
Kredi Kartları	*226.837*	*29.837*	-	*2*
Diğer	*259.390*	*11.896*	-	*15*
İhtisas Kredileri	350.688	9.006	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2.295.692**	**160.459**	**1.424**	**122.436**

Önceki Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	1.510.662	90.377	402	83.223
İşletme Kredileri	*880.246*	*55.733*	*361*	*82.063*
İhracat Kredileri	*121.697*	*5.067*	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*3.325*	-	-	-
Tüketici Kredileri	*170.327*	*5.232*	*41*	*980*
Kredi Kartları	*141.136*	*17.839*	-	*1*
Diğer	*193.931*	*6.506*	-	*179*
İhtisas Kredileri	312.615	17.154	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1.823.277**	**107.531**	**402**	**83.223**

	Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	10.638	11.242	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	13.974	14.985

Grup'un 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı bakiyesindeki azalış, portföyün genel kredi risk profilindeki değişimlerden kaynaklanmaktadır.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler(*):

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	19.834	92.802	112.636
Konut Kredisi	*25*	*77.740*	*77.765*
Taşıt Kredisi	*1.085*	*1.182*	*2.267*
İhtiyaç Kredisi	*18.724*	*13.880*	*32.604*
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	7	5.664	5.671
Konut Kredisi	-	*5.172*	*5.172*
Taşıt Kredisi	-	*320*	*320*
İhtiyaç Kredisi	*7*	*172*	*179*
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	124	42.573	42.697
Konut Kredisi	*7*	*14.832*	*14.839*
Taşıt Kredisi	-	*94*	*94*
İhtiyaç Kredisi	*117*	*27.645*	*27.762*
Diğer	-	*2*	*2*
Bireysel Kredi Kartları-TP	136.792	-	136.792
Taksitli	*45.858*	-	*45.858*
Taksitsiz	*90.934*	-	*90.934*
Bireysel Kredi Kartları-YP	137	1.112	1.249
Taksitli	-	*1.012*	*1.012*
Taksitsiz	*137*	*100*	*237*
Personel Kredileri-TP	3.169	1.243	4.412
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*3.169*	*1.243*	*4.412*
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	277	277
Konut Kredisi	-	*250*	*250*
Taşıt Kredisi	-	*11*	*11*
İhtiyaç Kredisi	-	*16*	*16*
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	6	1.090	1.096
Konut Kredisi	*1*	*536*	*537*
Taşıt Kredisi	-	*1*	*1*
İhtiyaç Kredisi	*5*	*553*	*558*
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2.705	-	2.705
Taksitli	*802*	-	*802*
Taksitsiz	*1.903*	-	*1.903*
Personel Kredi Kartları-YP	10	29	39
Taksitli	-	*23*	*23*
Taksitsiz	*10*	*6*	*16*
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (**)	38.254	-	38.254
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) (***)	1.119	-	1.119
Toplam	**202.157**	**144.790**	**346.947**

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

(**) Kredili mevduat hesabının 1.812 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(***) Kredili mevduat hesabının 6 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler(*): (devamı)

Önceki Dönem	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
Tüketici Kredileri-TP	10.576	90.641	101.217
Konut Kredisi	*23*	*78.657*	*78.680*
Taşıt Kredisi	*801*	*1.606*	*2.407*
İhtiyaç Kredisi	*9.752*	*10.378*	*20.130*
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	3	4.655	4.658
Konut Kredisi	-	*4.283*	*4.283*
Taşıt Kredisi	-	*164*	*164*
İhtiyaç Kredisi	*3*	*208*	*211*
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	109	32.878	32.987
Konut Kredisi	*4*	*11.037*	*11.041*
Taşıt Kredisi	-	*51*	*51*
İhtiyaç Kredisi	*105*	*21.788*	*21.893*
Diğer	-	*2*	*2*
Bireysel Kredi Kartları-TP	83.083	-	83.083
Taksitli	*26.647*	-	*26.647*
Taksitsiz	*56.436*	-	*56.436*
Bireysel Kredi Kartları-YP	47	1.004	1.051
Taksitli	-	*918*	*918*
Taksitsiz	*47*	*86*	*133*
Personel Kredileri-TP	2.152	1.342	3.494
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*2.152*	*1.342*	*3.494*
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	264	264
Konut Kredisi	-	*247*	*247*
Taşıt Kredisi	-	*6*	*6*
İhtiyaç Kredisi	-	*11*	*11*
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	4	779	783
Konut Kredisi	-	*400*	*400*
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*4*	*379*	*383*
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1.899	-	1.899
Taksitli	*541*	-	*541*
Taksitsiz	*1.358*	-	*1.358*
Personel Kredi Kartları-YP	4	26	30
Taksitli	-	*21*	*21*
Taksitsiz	*4*	*5*	*9*
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) (**)	30.695	-	30.695
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) (***)	756	85	841
Toplam	**129.328**	**131.674**	**261.002**

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

(**) Kredili mevduat hesabının 1.329 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(***) Kredili mevduat hesabının 8 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler(*):

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	36.369	203.418	239.787
İşyeri Kredisi	*1*	*1.209*	*1.210*
Taşıt Kredisi	*210*	*2.670*	*2.880*
İhtiyaç Kredisi	*36.158*	*199.539*	*235.697*
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	3.371	18.302	21.673
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	*3.371*	*18.302*	*21.673*
Taksitli Ticari Kredileri-YP	18.232	242.777	261.009
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*4.908*	*183.748*	*188.656*
Diğer	*13.324*	*59.029*	*72.353*
Kurumsal Kredi Kartları-TP	110.426	-	110.426
Taksitli	*20.997*	-	*20.997*
Taksitsiz	*89.429*	-	*89.429*
Kurumsal Kredi Kartları-YP	8	100	108
Taksitli	-	*35*	*35*
Taksitsiz	*8*	*65*	*73*
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	98.552	-	98.552
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	268	-	268
Toplam	**267.226**	**464.597**	**731.823**

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	28.572	141.715	170.287
İşyeri Kredisi	-	*1.115*	*1.115*
Taşıt Kredisi	*225*	*3.214*	*3.439*
İhtiyaç Kredisi	*28.347*	*137.386*	*165.733*
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	2.796	14.447	17.243
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	*2.796*	*14.447*	*17.243*
Taksitli Ticari Kredileri-YP	12.460	202.003	214.463
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	*2.320*	*155.963*	*158.283*
Diğer	*10.140*	*46.040*	*56.180*
Kurumsal Kredi Kartları-TP	69.412	-	69.412
Taksitli	*14.632*	-	*14.632*
Taksitsiz	*54.780*	-	*54.780*
Kurumsal Kredi Kartları-YP	6	83	89
Taksitli	-	*29*	*29*
Taksitsiz	*6*	*54*	*60*
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	63.970	-	63.970
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	243	-	243
Toplam	**177.459**	**358.248**	**535.707**

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı(*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2.426.194	1.895.756
Yurtdışı Krediler	153.817	118.677
Toplam	**2.580.011**	**2.014.433**

(*) Donuk alacaklar bakiyesi yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	10.531	5.623
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	9.614	10.378
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	39.606	25.218
Toplam	**59.751**	**41.219**

Grup'un 3. Aşama kredileri için ayırdığı beklenen kredi zarar karşılığı bakiyesindeki artış, cari dönem içerisinde takipteki alacaklar bakiyesinde gerçekleşen artıştan kaynaklanmaktadır.

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.1. Donuk alacaklar ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler(*):

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**1.172**	**467**	**738**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	*1.172*	*467*	*738*
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**874**	**530**	**692**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	*874*	*530*	*692*

(*) Reeskont dahil edilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	16.583	27.051	37.920
Dönem İçinde İntikal (+)	55.232	1.496	10.513
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	31.122	30.349
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	32.534	28.937	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	5.099	4.974	8.970
Kayıttan Düşülen (-)	1	-	5.706
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**34.181**	**25.758**	**64.106**
Karşılık (-)	10.531	9.614	39.606
Bilançodaki Net Bakiyesi	**23.650**	**16.144**	**24.500**
Önceki Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	9.441	6.258	16.716
Dönem İçinde İntikal (+)	49.385	7.064	8.649
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	35.337	18.454
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	36.018	17.773	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	6.225	3.835	4.813
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	1.086
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**16.583**	**27.051**	**37.920**
Karşılık (-)	5.623	10.378	25.218
Bilançodaki Net Bakiyesi	**10.960**	**16.673**	**12.702**

(*) Takip hesapları içerisinde yapılandırılan ve Karşılıklar Yönetmeliğinin ilgili maddeleri kapsamında gerekli koşulları sağladığı için dönem içerisinde canlı hesaplara aktarılan kredi bakiyelerini de içermektedir.

g.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler(*):

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.136	2.101	11.709
Karşılık Tutarı (-)	1.023	838	8.084
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2.113**	**1.263**	**3.625**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.395	3.053	7.721
Karşılık Tutarı (-)	530	1.268	5.771
Bilançodaki Net Bakiyesi	**865**	**1.785**	**1.950**

(*) Reeskont dahil edilmiştir.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

g.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**23.650**	**16.144**	**24.500**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	34.181	25.758	64.106
Karşılık Tutarı (-)	10.531	9.614	39.606
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**23.650**	**16.144**	**24.500**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem (Net)	**10.960**	**16.673**	**12.702**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	16.583	27.051	37.920
Karşılık Tutarı (-)	5.623	10.378	25.218
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**10.960**	**16.673**	**12.702**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	**-**	**-**	**-**

g.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**3.145**	**3.167**	**6.268**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	4.630	4.944	15.473
Karşılık Tutarı (-)	1.485	1.777	9.205
Önceki Dönem (Net)	**1.600**	**3.736**	**3.261**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.440	5.893	8.298
Karşılık Tutarı (-)	840	2.157	5.037

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

ğ) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Ana Ortaklık Banka zarar niteliğindeki alacaklarını farklı politikalar ile tasfiye etmeye çalışmaktadır. Bu politikalar; söz konusu alacakları ödeme protokollerine bağlamak ve küçük tutarlı olanlar için kampanya şeklinde uygun ödeme koşulları sunmak şeklindedir. Bu kapsamda oluşturulan tasfiye politikası doğrultusunda önemli ölçüde tahsilat sağlanmıştır. Yapılan tahsilatlar öncelikle dava ve masraflara, anapara bakiyesine ve faiz alacaklarına mahsup edilmektedir.

h) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Grup, 5.707 TL tutarındaki takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle cari dönemde kayıttan düşmüş olup, kayıttan düşülen krediler sonrası Grup'un takibe dönüşüm oranı %4,79'dan %4,59'a düşmüştür. (Grup, önceki dönemde 1.086 TL tutarındaki takip kredisini makul beklenti kalmadığı gerekçesiyle kayıttan düşmüş olup, kayıttan düşülen krediler sonrası Grup'un takibe dönüşüm oranı %3,94'ten %3,89'a düşmüştür.)

Kayıttan düşme işlemi, Grup'un alacağından vazgeçtiği anlamına gelmediğinden kayıttan düşülen alacaklar için de aktifte izlenen alacaklar gibi yasal ve idari takip işlemlerine etkin bir şekilde devam edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen Menkul Değerler	47.705	85.282	37.868	49.818

a.2. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemine Konu Edilen Menkul Değerler	277.067	19.068	127.446	42.066

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	910.806	765.285
Hazine Bonosu	523	397
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	30.328	28.650
Toplam	**941.657**	**794.332**

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	941.657	794.332
Borsada İşlem Görenler	*941.134*	*793.935*
Borsada İşlem Görmeyenler	*523*	*397*
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**941.657**	**794.332**

ç) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	794.332	561.609
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	13.882	18.616
Yıl İçindeki Alımlar[(1)]	165.125	255.988
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(31.682)	(41.881)
Değer Azalışı Karşılığı(-)	-	-
Dönem Sonu Toplam	**941.657**	**794.332**

[(1)] 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 439.374 TL reeskont tutarı ile 31 Aralık 2025 tarihindeki 352.845 TL (31 Aralık 2024: 218.584 TL) reeskont tutarı arasındaki fark etkisi yıl içindeki alımlar satırında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilmeyen iştiraklerin konsolide edilmeme sebepleri:

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca mali kuruluş niteliğindeki iştirakler konsolidasyona dahil edilmekte olup, mali olmayan iştirakler konsolidasyon kapsamına alınmamaktadır.

b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1.	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ [(1)]	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
2.	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ [(1)]	İstanbul/Türkiye	33,33	33,33
3.	JCR Avrasya Derecelendirme AŞ [(1)]	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86

c) b)'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	8.528	4.307	4.270	776	-	1.661	1.256	-
2.	1.120	724	321	80	-	121	76	-
3.	2.081	1.587	180	255	73	675	477	-

[(1)] Söz konusu değerler, 30 Eylül 2026 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

ç) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1.	DHB Bank NV [(1)]	Rotterdam/Hollanda	30,00	30,00
2.	Kobi Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ [(1)]	Ankara/Türkiye	31,47	33,12
3.	Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ [(1)]	İstanbul/Türkiye	35,79	35,79
4.	Birleşim Varlık Yönetim AŞ [(1)]	İstanbul/Türkiye	16,00	16,00

d) ç)'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	127.994	15.379	279	5.945	362	942	787	-
2.	869	860	1	199	-	169	147	-
3.	98	98	-	11	-	3	(3)	-
4.	2.219	1.972	25	708	-	195	213	-

[(1)] Söz konusu değerler, 30 Eylül 2026 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(7) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

e) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4.797	3.405
Dönem İçi Hareketler	399	1.392
Alışlar	-	*15*
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	*3*	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	*405*	*423*
Satışlar	-	-
Transfer	*(18)*	-
Yeniden Değerleme Azalışı (-) / Artışı [(1)]	*9*	*954*
Değer Azalma Karşılıkları (-) / İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	**5.196**	**4.797**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

[(1)] Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal durum tablosunda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarları içermektedir.

f) İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	4.437	4.146
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	620	497
Diğer Mali Olmayan İştirakler	139	154

g) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolide edilen bağlı ortakların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler[1]:

	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	Halk Finansal Kiralama AŞ	Halk Banka AD, Skopje	Halk Faktoring AŞ	Halk Bank AD, Beograd	Halk Varlık Kiralama AŞ	Halk Osiguruvanje AD, Skopje	Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ	Halk Katılım Bankası AŞ
ANA SERMAYE										
Ödenmiş Sermaye	250	3.840	2.523	5.067	2.246	1.286	1	285	250	11.500
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	50	-	12	-	1.838	-	-	-	-
Yedek Akçeler	649	10.529	1.402	3.304	1.913	2.276	32	-	2	851
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	16	52.800	2	13.296	-	9.936	-	1.447	-	-
Kâr	**4.650**	**19.496**	**466**	**1.270**	**885**	**674**	**20**	**(145)**	**670**	**2.409**
Net Dönem Kârı	*1.953*	*4.806*	*466*	*1.270*	*885*	*674*	*20*	*12*	*518*	*2.409*
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	*2.697*	*14.690*	-	-	-	-	-	*(157)*	*152*	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	3	9.885	-	-	3	8	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	3	-	59	-	110	-	-	-	6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	17	2	13	308	34	934	-	107	43	896
Ana Sermaye Toplamı	**5.545**	**76.825**	**4.380**	**22.582**	**5.007**	**14.958**	**53**	**1.480**	**879**	**13.858**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**	**83**	**978**	**339**	**229**	**-**	**-**	**-**	**3**
SERMAYE	**5.545**	**76.825**	**4.463**	**23.560**	**5.346**	**15.187**	**53**	**1.480**	**879**	**13.861**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**5.545**	**76.825**	**4.463**	**23.560**	**5.346**	**15.187**	**53**	**1.480**	**879**	**13.861**

[1] Söz konusu değerler, 30 Eylül 2026 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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

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

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

Yasal yedekler; 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde ihtiyaç duyulan toplam özkaynak tutarına ilişkin bilgi:

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca mali kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklar konsolidasyona dahil edilmekte olup, mali olmayan bağlı ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmamaktadır.

Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka'nın mali olmayan kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklığı Halk Elektrik Üretim AŞ konsolidasyona dahil edilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Halk Elektrik Üretim AŞ[1]	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

ç) c)'deki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	1.935	1.919	1	55	-	38	21	-

[1] Söz konusu değerler, 30 Eylül 2026 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2.	Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ [2]	İstanbul/Türkiye	79,33	79,36
3.	Halk Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4.	Halk Banka AD, Skopje	Üsküp/Kuzey Makedonya	99,71	99,71
5.	Halk Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
6.	Halkbank AD Beograd	Belgrad/Sırbistan	100,00	100,00
7.	Halk Varlık Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
8.	Halk Osiguruvanje AD, Skopje	Üsküp/Kuzey Makedonya	-	99,71
9.	Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
10.	Halk Katılım Bankası AŞ[3]	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

e) d)'deki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:[1]

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz/Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri [4]
1.	7.908	5.562	268	3.947	75	1.953	1.283	-
2.	112.975	76.753	53.811	993	-	4.806	3.812	15.322
3.	28.654	4.393	36	3.906	-	466	387	-
4.	130.219	22.949	3.001	3.908	562	1.270	844	-
5.	25.195	5.041	50	6.560	-	885	542	-
6.	82.911	16.002	3.220	2.782	314	674	515	-
7.	35.633	53	-	13	-	20	13	-
8.	1.760	1.587	315	30	17	12	6	-
9.	9.092	922	50	268	-	518	128	-
10.	15.241	14.760	1.217	4.107	-	2.409	63	-

[1] Söz konusu değerler, 30 Eylül 2026 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

[2] Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

[3] Halk Katılım Bankası AŞ, BDDK'nın 30 Mayıs 2025 tarih ve 11222 sayılı izniyle kurulmuş ve 22 Eylül 2025 tarihinde tescil edilmiş olup, cari dönem itibarıyla henüz faaliyete başlamamıştır.

[4] Şirketin piyasa değerini ifade etmektedir.

f) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**101.539**	**54.784**
Dönem İçi Hareketler	22.678	46.755
Alışlar [2][3][4][5][6]	*7.450*	*13.600*
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	*115*
Cari Yıl Payından Alınan Kar	*11.133*	*10.728*
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı [1]	*4.095*	*22.312*
Değer Azalma Karşılıkları (-)/İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	**124.217**	**101.539**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

[1] Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal durum tablosunda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarları içermektedir.

[2] Ana Ortaklık Banka, cari dönemde, Halkbank AD Beograd'ın bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 1.596 TL ödeme gerçekleştirmiştir.

[3] Ana Ortaklık Banka, cari dönemde, bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 2.104 TL ödeyerek Makedonya'da bulunan Halk Banka AD, Skopje'deki hisse oranını %99,66'dan %99,71'e çıkarmıştır.

[4] Ana Ortaklık Banka, cari dönemde, Halk Finansal Kiralama AŞ'nin bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 1.000 TL ödeme gerçekleştirmiştir.

[5] Ana Ortaklık Banka, cari dönemde, Halk Faktoring AŞ'nin bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 1.000 TL ödeme gerçekleştirmiştir.

[6] Ana Ortaklık Banka, cari dönemde, Halk Elektrik Üretim AŞ'nin bedelli sermaye arttırımı nedeniyle 1.750 TL ödeme gerçekleştirmiştir.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

g) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	53.637	42.677
Sigorta Şirketleri	242	242
Faktoring Şirketleri	5.047	3.162
Leasing Şirketleri	4.451	2.988
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	58.922	52.329
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	1.918	141

ğ) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler [(1)]	52.430	48.330
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

[(1)] Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 22 Şubat 2013 tarihinde halka arz edilmiş olup, hisseleri Borsa İstanbul AŞ'de işlem görmektedir.

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

(10) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların vadelerine göre gösterimi[(*)]:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2.541	2.363	1.892	1.677
1-4 Yıl Arası	23.387	16.110	13.032	10.177
4 Yıldan fazla	11.750	4.601	20.104	8.101
Toplam	**37.678**	**23.074**	**35.028**	**19.955**

[(*)] Donuk alacak tutarlarını içermemektedir.

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler[(*)]:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	37.678	35.028
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Gelirler	(14.604)	(15.073)
Toplam	**23.074**	**19.955**

[(*)] Donuk alacak tutarlarını içermemektedir.

c) Finansal kiralama işlemlerinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Finansal Kiralama Alacakları	39	80
Tahsili Şüpheli Finansal Kiralama Alacakları	133	91
Zarar Niteliğindeki Finansal Kiralama Alacakları	429	220
Karşılıklar	(374)	(250)
Toplam	**227**	**141**

(11) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(12) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**49.731**	**25.350**
Dönem İçi Hareketler	9.231	24.381
Alışlar	3.957	3.215
Satışlar	(11)	(2.844)
Transfer [1]	(5.076)	5.432
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	10.361	18.578
Dönem Sonu Değeri	**58.962**	**49.731**

[1] Grup, daha önce Yatırım Amaçlı Gayrimenkul olarak sınıflandırdığı bir gayrimenkulü, kullanım amacının değişmesi nedeniyle, Maddi Duran Varlık olarak yeniden sınıflandırmıştır.

Grup, yatırım amaçlı gayrimenkullerini, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa kalıcı değer düşüş karşılığı ayırarak muhasebeleştirmekte iken, Kasım 2023 itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe giderek yatırım amaçlı gayrimenkuller için TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemini benimsemiştir. Buna göre Grup, yatırım amaçlı gayrimenkulleri için bağımsız ekspertiz firmasına değerleme çalışması yaptırmakta, gerçeğe uygun değerinde gerçekleşen değişimleri, oluştuğu dönemde kar veya zarar hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

(13) Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Karşılıklar [1]	12.908	12.067
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(21.700)	(24.105)
Diğer	15.495	22.190
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)[2]:	**6.703**	**10.152**

Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	**(9.532)**	**(7.900)**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire		
Yansıtılan Menkul Kıy. İç Verim-Borsa Rayiç farkı	3.912	1.137
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	889	889
Gayrimenkul Yeniden Değerleme	(14.333)	(9.926)

[1] Çalışan hakları yükümlülükleri, beklenen kredi zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

[2] 6.703 TL (31 Aralık 2025: 10.152 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifi, 20.461 TL (31 Aralık 2025: 19.380 TL) ertelenmiş vergi aktifi ve 13.758 TL (31 Aralık 2025: 9.228 TL) ertelenmiş vergi pasifinden oluşmaktadır.

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(14) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	-	-
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net defter değeri	-	-
Açılış Bakiyesi	**-**	**1**
İktisap edilenler	-	-
Transfer (Net)	-	-
Elden çıkarılanlar Net	-	(1)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer düşüşü (-) / İptali	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Net Defter Değeri	**-**	**-**

(15) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 179.179 TL (31 Aralık 2025: 116.835 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Mevduata/toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

a) Mevduatın/toplanan fonların 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	92.646	-	53.544	673.350	143.084	1.080	1.332	184	965.220
Döviz Tevdiat Hesabı	347.767	-	132.681	336.249	53.122	39.939	32.780	29	942.567
Yurtiçinde Yer. K.	*248.025*	-	*104.877*	*296.999*	*30.982*	*10.105*	*13.983*	*28*	*704.999*
Yurtdışında Yer.K	*99.742*	-	*27.804*	*39.250*	*22.140*	*29.834*	*18.797*	*1*	*237.568*
Resmi Kur. Mevduatı	64.847	-	120.811	51.124	9.694	1.642	1.593	-	249.711
Tic. Kur. Mevduatı	133.499	-	320.886	411.510	51.325	538	406	-	918.164
Diğ. Kur. Mevduatı	11.907	-	14.237	85.414	99.421	1.529	1.313	-	213.821
Kıymetli Maden DH	353.752	-	158	25.284	2.596	643	546	-	382.979
Bankalararası Mevduat	253.018	-	117.483	79.577	6.978	1	570	-	457.627
TC Merkez Bankası	*4.172*	-	-	-	-	-	-	-	*4.172*
Yurtiçi Bankalar	*1.365*	-	*100.041*	*64.438*	*6.978*	-	-	-	*172.822*
Yurtdışı Bankalar	*217.475*	-	*2.147*	*15.139*	-	*1*	*570*	-	*235.332*
Katılım Bankaları	*30.006*	-	*15.295*	-	-	-	-	-	*45.301*
Toplam	**1.257.436**	**-**	**759.800**	**1.662.508**	**366.220**	**45.372**	**38.540**	**213**	**4.130.089**

(*) TCMB ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurusu yapılan kur korumalı mevduat ürünlerine ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla reeskont hariç toplam 2.686 TL mevduat bakiyesi bulunmaktadır.

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	66.091	-	37.967	594.970	137.788	1.343	1.693	168	840.020
Döviz Tevdiat Hesabı	313.361	-	80.034	312.327	54.695	40.812	29.135	33	830.397
Yurtiçinde Yer. K.	*230.397*	-	*58.874*	*284.603*	*34.416*	*13.965*	*13.859*	*32*	*636.146*
Yurtdışında Yer.K	*82.964*	-	*21.160*	*27.724*	*20.279*	*26.847*	*15.276*	*1*	*194.251*
Resmi Kur. Mevduatı	44.448	-	119.207	40.977	3.472	1.811	425	-	210.340
Tic. Kur. Mevduatı	118.469	-	225.184	350.577	70.946	11.550	256	-	776.982
Diğ. Kur. Mevduatı	12.353	-	16.252	114.624	35.474	5.268	231	-	184.202
Kıymetli Maden DH	249.173	-	171	29.727	2.615	750	458	-	282.894
Bankalararası Mevduat	240.121	-	125.428	116.173	267	-	1.014	-	483.003
TC Merkez Bankası	*21*	-	-	-	-	-	-	-	*21*
Yurtiçi Bankalar	*1.279*	-	*106.958*	*67.090*	*229*	-	-	-	*175.556*
Yurtdışı Bankalar	*208.736*	-	*1.453*	*49.083*	*38*	-	*1.014*	-	*260.324*
Katılım Bankaları	*30.085*	-	*17.017*	-	-	-	-	-	*47.102*
Toplam	**1.044.016**	**-**	**604.243**	**1.559.375**	**305.257**	**61.534**	**33.212**	**201**	**3.607.838**

(*) TCMB ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından duyurusu yapılan kur korumalı mevduat ürünlerine ilişkin olarak Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla reeskont hariç toplam 4.689 TL mevduat bakiyesi bulunmaktadır.

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(1) Mevduata/toplanan fonlara ilişkin bilgiler: (devamı)

b) Tasarruf mevduatına/Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

b.1. Sigorta limitini aşan tutarlar:

b.1.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı(*)	**Sigorta Kapsamında Bulunan**		**Sigorta Limitini Aşan**	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	318.674	253.697	641.225	582.918
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	132.613	120.060	264.143	284.683
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	133.120	109.853	175.164	128.886
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	9.009	6.955	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) 13 Aralık 2025 tarih ve 33106 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararı kapsamında, 2025 yılı itibarıyla 950.000 TL (tam TL) olan sigortaya tabi mevduat tutarı, 2026 takvim yılı başından geçerli olmak üzere 1.200.000 TL (tam TL) olarak belirlenmiştir.

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigorta kapsamına alınmıştır. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'nın sigortaya tabi bulunan ticari mevduat bakiyesi 109.433 TL olup, söz konusu tutar sigorta kapsamında bulunan/sigorta limitini aşan tasarruf mevduatı bilgilerinin yer aldığı yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

b.1.2. Yurt dışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevzuat gereği tasarruf mevduatı sigorta fonu kapsamına dahil edilmemekte, yurt dışındaki yasal mevzuata uygun olarak yurt dışı mercilerin sigortasına tabi tutulmaktadır.

c) Mevduat Sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	468	435
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	72	59
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

(2) Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	966	-	1.280
Swap İşlemleri	3.731	10.061	-	1.490
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4	25	-	8
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3.735**	**11.052**	**-**	**2.778**

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(3) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	7.261	21.512	1.928	19.687
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	15.412	185.388	1.637	92.959
Toplam	**22.673**	**206.900**	**3.565**	**112.646**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	7.008	42.449	2.470	28.289
Orta ve Uzun Vadeli	15.665	164.451	1.095	84.357
Toplam	**22.673**	**206.900**	**3.565**	**112.646**

c) Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar, fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler:

Grup'un en önemli yükümlülük kaynağı mevduat olup, mevduatın %23,37'si tasarruf ve %22,82'si döviz tevdiat hesapları şeklinde ağırlık kazanmaktadır. Grup, kısa vadeli likidite ihtiyacını karşılamak için para piyasalarından da borçlanmaktadır.

Grup'un, bankalar mevduatının %68,43'ü, diğer mevduatlarının ise %36,09'u yabancı para mevduatlardan oluşmaktadır.

(4) İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	3.349	-	3.242	-
Tahvil	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	35.574	-	18.518	-
Toplam	**38.923**	**-**	**21.760**	**-**

(5) Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 201.155 TL (31 Aralık 2025: 137.991 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Kira taksitleri, kiralanan menkullerin kullanım ömürlerine, proje içinde kullanılma sürelerine ve ilgili muhasebe standartlarında belirlenen esaslara göre tespit edilmektedir.

b) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Kısa	-	-	-	-
1 - 4 Yıl Arası	-	-	5	4
4 Yıldan Uzun	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**5**	**4**

c) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Kısa	376	323	364	307
1 - 4 Yıl Arası	3.203	2.248	1.909	1.310
4 Yıldan Uzun	13.389	7.469	10.185	7.017
Toplam	**16.968**	**10.040**	**12.458**	**8.634**

(7) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

(8) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılık tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 1.093 TL (31 Aralık 2025: 694 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayırdığı üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır.

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

6.218 TL tutarındaki toplam diğer karşılıkların (31 Aralık 2025: 4.655 TL), 1.093 TL tutarındaki kısmı tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2025: 694 TL), 2.501 TL tutarındaki kısmı gayrinakdi krediler birinci aşama ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılıklarından (31 Aralık 2025: 2.910 TL), 195 TL tutarındaki kısmı Grup aleyhine açılan davalara ayrılan karşılıklardan (31 Aralık 2025: 174 TL) ve 2.429 TL tutarındaki kısmı ise diğer karşılıklardan (31 Aralık 2025: 877 TL) oluşmaktadır.

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(9) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içerisinde ödenen geçici vergilerin düşülmesiyle hesaplanan kurumlar vergisi borcu 1.103 TL'dir. (31 Aralık 2025: 2.042 TL)

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.103	2.042
Menkul Sermaye İradı Vergisi	12.484	11.208
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	26	24
BSMV	3.916	3.359
Kambiyo Muameleleri Vergisi	59	72
Ödenecek Katma Değer Vergisi	50	19
Diğer	1.935	1.370
Toplam	**19.573**	**18.094**

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	20	10
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	16	14
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	475	383
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	739	571
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	34	28
İşsizlik Sigortası – İşveren	75	56
Diğer	16	13
Toplam	**1.375**	**1.075**

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Beşinci Bölüm Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (13) numaralı dipnotta açıklanmıştır.

(10) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

(11) Grup'un kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:(*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	31.213	60.463	17.109	42.955
Sermaye Benzeri Krediler	*18.982*	-	*17.109*	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	*12.231*	*60.463*	-	*42.955*
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	32.745	-	33.295	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	*32.745*	-	*33.295*	-
Toplam	**63.958**	**60.463**	**50.404**	**42.955**

(*) Detaylı bilgi Dördüncü Bölüm I numaralı dipnotta yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(12) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	7.185	7.185
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmakta olup, kayıtlı sermaye tavanı 30.000 TL'dir. (31 Aralık 2025: 30.000 TL)

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

e) Grup'un iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:

1 Ocak 2026-30 Eylül 2026 tarihleri arasında hisse geri alımı veya geri satışı yapılmamıştır.

f) Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Grup'un karlılık yapısı devam etmektedir. Karlılık ile bağlantılı özkaynak yapısı gelişmekte olup, bu durumu etkileyecek belirsizlikler bulunmamaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ğ) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	15	25.803	15	23.214
Değerleme farkı	*15*	-	*15*	-
Kur farkı	-	*25.803*	-	*23.214*
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	(7.058)	(1.535)	(6.777)	4.061
Değerleme farkı	*(7.058)*	*(1.535)*	*(6.777)*	*4.061*
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**(7.043)**	**24.268**	**(6.762)**	**27.275**

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	475.118	346.974
Çekler için Ödeme Taahhütleri	48.592	38.797
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	40.522	30.674
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	342.011	76.581
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İliş Prom. Uyg. Taah.	713	427
İhracat Taah. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.837	1.343
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	88.947	83.802
Toplam	**997.740**	**578.598**

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dâhil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	115.276	49.967
Banka Kabul Kredileri	103.436	78.547
Diğer Garantiler	76.504	55.642
Toplam	**295.216**	**184.156**

b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	205.792	170.290
Avans Teminat Mektupları	37.604	31.320
Geçici Teminat Mektupları	13.178	18.219
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	31.222	27.971
Diğer Teminat Mektupları	935.960	772.594
Toplam	**1.223.756**	**1.020.394**

c) Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	225.892	179.362
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*20.601*	*18.411*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*205.291*	*160.951*
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.293.080	1.025.188
Toplam	**1.518.972**	**1.204.550**

2) Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, alım satım amaçlı işlemler kapsamında kredi koşullu türev işlemleri de yapmaktadır. Yapılan işlemler T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu yapılandırılmış çapraz para swap işlemleridir. Bu kapsamda 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın toplam 50 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli (kalan ağırlıklı ortalama vade 3,4 yıl) T.C. Hazinesi kredi riskine dayalı temerrüt koşullu çapraz para swap işlemi bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

3) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup'un müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşabilecek ödeme yükümlülüğü 48.592 TL'dir. (31 Aralık 2025: 38.797 TL)

4) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler [1]				
Kısa Vadeli Kredilerden	203.545	5.855	160.923	3.690
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	240.422	37.433	188.735	26.474
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	14.020	68	17.261	64
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**457.987**	**43.356**	**366.919**	**30.228**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	592	-	1.867
Yurtiçi Bankalardan	9.172	1	2.018	2
Yurtdışı Bankalardan	2.087	235	2.877	194
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**11.259**	**828**	**4.895**	**2.063**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	882	917	579	1.101
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	33.859	8.052	32.732	4.654
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	182.552	4.539	155.837	4.155
Toplam	**217.293**	**13.508**	**189.148**	**9.910**

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır.)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler [(1)]:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	3.126	6.202	4.506	3.079
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	*1.392*	*1.076*	*1.211*	*656*
Yurtdışı Bankalara	*1.734*	*5.126*	*3.295*	*2.423*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	5.409	50	6.172	53
Toplam	**8.535**	**6.252**	**10.678**	**3.132**

[(1)] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.309	1.139

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	13.805	3.668	13.286	705

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(2) Faiz giderlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	*178*	*24.220*	*13.868*	*756*	*-*	*-*	*-*	*39.022*
Tasarruf Mevduatı	*-*	*11.764*	*187.808*	*35.614*	*204*	*247*	*21*	*235.658*
Resmi Mevduat	*-*	*42.497*	*10.732*	*1.408*	*284*	*319*	*-*	*55.240*
Ticari Mevduat	*1*	*71.130*	*103.346*	*16.833*	*1.687*	*42*	*-*	*193.039*
Diğer Mevduat	*-*	*3.263*	*31.145*	*20.315*	*567*	*145*	*-*	*55.435*
7 Gün İhbarlı Mevduat	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Toplam	**179**	**152.874**	**346.899**	**74.926**	**2.742**	**753**	**21**	**578.394**
Yabancı Para								
DTH	*298*	*2.076*	*4.585*	*507*	*675*	*688*	*-*	*8.829*
Bankalararası Mevduat	*-*	*297*	*1.848*	*-*	*7*	*24*	*-*	*2.176*
7 Gün İhbarlı Mevduat	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Kıymetli Maden D. Hs.	*-*	*-*	*5*	*1*	*-*	*-*	*-*	*6*
Toplam	**298**	**2.373**	**6.438**	**508**	**682**	**712**	**-**	**11.011**
Genel Toplam	**477**	**155.247**	**353.337**	**75.434**	**3.424**	**1.465**	**21**	**589.405**

Önceki Dönem		**Vadeli Mevduat**						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	*69*	*30.731*	*9.064*	*216*	*3*	*-*	*-*	*40.083*
Tasarruf Mevduatı	*-*	*8.984*	*162.474*	*70.911*	*780*	*543*	*16*	*243.708*
Resmi Mevduat	*-*	*4.166*	*8.477*	*1.279*	*278*	*4*	*-*	*14.204*
Ticari Mevduat	*-*	*60.519*	*79.014*	*21.446*	*2.788*	*665*	*-*	*164.432*
Diğer Mevduat	*-*	*2.672*	*25.880*	*12.253*	*3.649*	*13*	*-*	*44.467*
7 Gün İhbarlı Mevduat	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Toplam	**69**	**107.072**	**284.909**	**106.105**	**7.498**	**1.225**	**16**	**506.894**
Yabancı Para								
DTH	*141*	*1.105*	*5.198*	*1.096*	*862*	*606*	*-*	*9.008*
Bankalararası Mevduat	*1*	*12*	*1.342*	*3*	*17*	*19*	*-*	*1.394*
7 Gün İhbarlı Mevduat	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Kıymetli Maden	*-*	*-*	*11*	*1*	*-*	*-*	*-*	*12*
Toplam	**142**	**1.117**	**6.551**	**1.100**	**879**	**625**	**-**	**10.414**
Genel Toplam	**211**	**108.189**	**291.460**	**107.205**	**8.377**	**1.850**	**16**	**517.308**

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

3) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**892.207**	**369.454**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	*2.468*	*2.882*
Türev Finansal İşlemlerden Kar	*103.899*	*35.993*
Kambiyo İşlemlerinden Kar	*785.840*	*330.579*
Zarar (-)	**924.288**	**378.588**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	*4.838*	*3.258*
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	*134.743*	*28.931*
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	*784.707*	*346.399*

4) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	12.456	11.373
Sigorta Teknik Gelirleri	682	504
Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelir	1.156	605
Kiralama Gelirleri	583	453
Diğer Gelirler(*)	19.743	13.269
Toplam	**34.620**	**26.204**

(*) Yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerleme farklarını içermektedir.

5) Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	34.632	25.923
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	*1.550*	*4.566*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	*2.352*	*662*
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	*30.730*	*20.695*
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelir Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	20	422
Toplam	**34.652**	**26.345**

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(6) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.090	1.621
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	54	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.478	2.741
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.462	813
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ort. Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	133	119
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	43.546	22.705
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*797*	*656*
Bakım ve Onarım Giderleri	*1.039*	*708*
Reklam ve İlan Giderleri	*2.545*	*1.986*
Diğer Giderler (*)	*39.165*	*19.355*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3	2
Diğer (**)	19.109	14.830
Toplam	**70.875**	**42.831**

(*) Diğer giderler esas olarak, kredi kartı ile diğer bankacılık işlem giderlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer, Ana Ortaklık Banka'nın 4.017 TL (30 Eylül 2025: 2.984 TL) tutarında TMSF prim gideri ile 7.717 TL (30 Eylül 2025: 6.878 TL) tutarında vergi ve harç giderlerini içermektedir.

(7) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Grup'un vergi öncesi kar/zararı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararın, 134.264 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden (30 Eylül 2025: 64.915 TL), 57.821 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden (30 Eylül 2025: 43.780 TL) oluşmakta olup, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi faaliyet karı 32.990 TL'dir. (30 Eylül 2025: 19.358 TL)

(8) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde 5.977 TL tutarındaki sürdürülen faaliyetler vergi karşılık giderinin (30 Eylül 2025: 1.363 TL vergi karşılık geliri), 4.160 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (30 Eylül 2025: 2.068 TL), 9.000 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi giderinden (30 Eylül 2025: 15.952 TL), 7.183 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (30 Eylül 2025: 19.383 TL) oluşmaktadır.

(9) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un sürdürülen faaliyetler vergi sonrası faaliyet karı 27.013 TL'dir. (30 Eylül 2025: 20.721 TL)

(10) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklama:

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

b) Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi:

Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

(11) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir Tablosundaki Alınan Ücret ve Komisyonlar ve Verilen Ücret ve Komisyonlar başlıklarının altında yer alan Diğer Kalemleri esas olarak kredi kartı işlemleri ile diğer bankacılık işlemlerinden oluşmaktadır.

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

(1) Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	69	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	96	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon	-	1	-	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	16	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	69	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon	-	-	-	-	-	-

b) Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	5.211	2.964	-	-	-	-
Dönem Sonu	4.226	5.211	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1.309	1.139	-	-	-	-

c) Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

(2) Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dâhil olduğu risk grubunda yer alan ve Ana Ortaklık Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Ana Ortaklık Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.
Ayrıca Ana Ortaklık Banka, Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin faaliyetlerine 'Emir İletimine Aracılık Sözleşmesi' kapsamında aracılık etmektedir.

b) 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:

Cari Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	-	-
Gayrinakdi kredi	96	0,01
Mevduat	4.226	0,10
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Önceki Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	-	-
Gayrinakdi kredi	69	<0,01
Mevduat	5.211	0,14
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-

Söz konusu işlemler Ana Ortaklık Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı:

b) maddesinde açıklanmıştır.

ç) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

(3) Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri faydalar:

Grup'un üst yönetime cari dönemde sağladığı ücret ve benzeri faydalar 494 TL'dir.
(30 Eylül 2025: 251 TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararı ile, kuruluş izni bulunan Halk Katılım Bankası AŞ'de sahip olduğu paylarını TVF Katılım Finans Yatırımları AŞ'ye devredilmesine yönelik işlemlerin yürütülmesine karar vermiştir. Mevzuat kapsamında öngörülen izin ve onayların alınması amacıyla ilgili düzenleyici otoriteye başvuruda bulunulmuştur.

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR

Amerika Birleşik Devletleri Adalet Bakanlığına bağlı Güney New York Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde, Ana Ortaklık Banka eski yöneticisi hakkındaki İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davada ileri sürülen iddiaların tekrar edildiği bir iddianame hazırlanarak Ana Ortaklık Banka hakkında dava açılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın şahsi yargı yetkisi ve reddi hâkim konulu itirazları Bölge Mahkemesi tarafından 5 Aralık 2019 tarihinde, Ana Ortaklık Banka'nın temyize taşıdığı aynı itirazlar Birleşik Devletler İstinaf Mahkemesi İkinci Dairesi ("İkinci İstinaf Mahkemesi") tarafından 21 Şubat 2020 tarihinde reddedilmiştir.

Bölge Mahkemesi nezdinde 30 Haziran 2020 tarihinde yapılan duruşmada, reddi hâkim itirazı, delillere yönelik istemler ve diğer istemlerin sunulması ile ilgili takvim belirlenmiş, jürili duruşmanın 1 Mart 2021 tarihinde yapılmasına karar verilmiş ancak dava takvimi, 26 Ekim 2020 tarihinde revize edilmiştir. Buna göre, jürili duruşmaların 3 Mayıs 2021 tarihinde başlaması karara bağlanmıştır. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, 14 Temmuz 2020 tarihinde reddi hâkim talebine, 10 Ağustos 2020 tarihinde de iddianamenin düşürülmesine yönelik diğer taleplerine dair dilekçelerini Bölge Mahkemesine sunmuştur.

Ana Ortaklık Banka'nın reddi hâkim talebi, Bölge Mahkemesi tarafından 24 Ağustos 2020 tarihinde, İkinci İstinaf Mahkemesi tarafından da 23 Aralık 2020 tarihinde reddedilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın iddianamenin düşürülmesine ilişkin talebi, Bölge Mahkemesi tarafından 1 Ekim 2020 tarihinde reddedilmiştir. Ana Ortaklık Banka, iddianamenin düşürülmesi talebi kapsamında yer alan gerek FSIA (Yabancı Devlet Dokunulmazlığı Yasası) gerekse teamül hukuku çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın devlet dokunulmazlığını haiz olduğu gerekçesiyle davanın reddedilmesine dair itirazını, İkinci İstinaf Mahkemesi nezdinde temyiz etmiştir.

İkinci İstinaf Mahkemesi Ana Ortaklık Banka'nın 23 Aralık 2020 tarihinde Bölge Mahkemesindeki yargılama sürecine ilişkin durdurma kararı vermiştir ve aynı zamanda temyiz talebini esastan görüşmeyi kabul etmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, 12 Nisan 2021 tarihinde gerçekleşen sözlü savunma duruşmasının ardından 22 Ekim 2021 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın temyizini reddetmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın devlet dokunulmazlığı itirazını ABD Yüksek Mahkemesine (Supreme Court of the United States) taşıyacak olması nedeniyle, 14 Ocak 2022 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesi, Yüksek Mahkeme süreci tamamlanana kadar Bölge Mahkemesindeki yasal sürecin askıya alınmasına karar vermiştir.

ABD Yüksek Mahkemesi nezdindeki 17 Ocak 2023 tarihli sözlü savunma duruşmasının ardından gerekçeli karar 19 Nisan 2023 tarihinde verilmiştir. Buna göre, FSIA'nın ceza davalarında değil yalnızca hukuk davalarında geçerli olduğu hükme bağlanmıştır. Diğer taraftan Mahkeme, İkinci İstinaf tarafından Ana Ortaklık Banka'nın devlet dokunulmazlığına dair durumunun teamül hukuku bakımından tam olarak değerlendirilmediğine hükmetmiş ve konunun yeniden ele alınması amacıyla davayı İkinci İstinaf Mahkemesine iade etmiştir.

İkinci İstinaf Mahkemesi, yeniden yaptığı inceleme sonucunda 22 Ekim 2024 tarihli kararıyla, Ana Ortaklık Banka'nın teamül hukuku açısından dokunulmazlık talebini reddederek Bölge Mahkemesinin kararını onamıştır. Ana Ortaklık Banka, hükmün ilanının durdurulması için 12 Aralık 2024 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesine bir istem sunmuş olup 18 Aralık 2024 tarihinde bu istem kabul edilmiştir ve Ana Ortaklık Bankaca ABD Yüksek Mahkemesine temyiz başvuru müzekkeresi dilekçesi sunulup karara bağlanana kadar hükmün ilanı durdurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka, teamül hukuku kapsamındaki devlet dokunulmazlığı argümanlarını içeren temyiz başvuru müzekkeresi dilekçesini 5 Mayıs 2025 tarihinde ABD Yüksek Mahkemesine sunmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın sunduğu temyiz başvuru dilekçesi, ABD Yüksek Mahkemesi tarafından 6 Ekim 2025 tarihinde reddedilmiştir. Böylece Ana Ortaklık Banka'nın devlet dokunulmazlığı kapsamındaki itirazlarına dair hukuki süreç tamamlanmıştır.

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)

ABD ve Türkiye arasında sağlanan mutabakat çerçevesinde hukuki ve makul bir uzlaşma zemini yakalamaya yönelik girişimler sonucu; ABD'de 15 Ekim 2019 tarihinde Ana Ortaklık Banka'ya karşı açılan ceza davasıyla ilgili olarak Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından davanın uzlaşma yoluyla sonlandırılması için ABD Adalet Bakanlığı Güney New York Bölge Savcılığı ile Ana Ortaklık Banka arasında "Kovuşturmanın Ertelenmesi Anlaşması" (DPA - Deferred Prosecution Agreement) imzalanması kararlaştırılmıştır.

ABD Adalet Bakanlığı Güney New York Bölge Savcılığı ile Ana Ortaklık Banka arasında imzalanan Kovuşturmanın Ertelenmesi Anlaşması, ABD Güney New York Bölge Mahkemesinde 11 Mart 2026 tarihinde görüşülmüş ve yürürlüğe girmiştir.

Anlaşma kapsamında Ana Ortaklık Banka herhangi bir cezai suç kabulü yapmadığı gibi, hiçbir adli veya idari para cezası da ödemeyecektir. Anlaşma kapsamında öngörülen Uyum Raporu, uzman kuruluş tarafından hazırlanarak ABD Güney New York Bölge Savcılığı ile ABD Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıklar Kontrol Dairesine (OFAC) zamanında teslim edilmiştir. Uyum Raporunun tesliminin ardından Başsavcılık Ofisi ve Ana Ortaklık Banka davanın düşürülmesine dair müşterek yazıyı ABD Güney New York Bölge Mahkemesine 10 Haziran 2026 tarihinde sunmuştur. ABD Güney New York Bölge Mahkemesinde 17 Haziran 2026 tarihinde gerçekleşen duruşma neticesinde Mahkeme tarafından Ana Ortaklık Banka'nın ABD'deki ceza davasının düşürülmesi onaylanmıştır. Böylece Ana Ortaklık Banka hakkında ABD'de yıllardır devam eden ceza davası kesin ve nihai olarak kapanmıştır.

OFAC, Ana Ortaklık Banka'ya ilişkin idari süreçleri başka bir aksiyon almaksızın kapattığını, Ana Ortaklık Banka'nın ABD'deki hukuk bürosuna ilettiği 4 Mart 2026 tarihli "No Action Letter" ile resmi olarak bildirmiştir.

Ayrıca, bir grup müşteki tarafından 27 Mart 2020 tarihinde, ABD Güney New York Bölge Mahkemesi nezdinde, "sözde yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle" Ana Ortaklık Banka hakkında tazminat talepli hukuk davası (Owens veya birinci hukuk davası) açılmıştır. İlgili dava, Ana Ortaklık Banka'nın avukatlarına 1 Temmuz 2020 tarihinde tebliğ edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, şikâyetnamenin reddedilmesi, dolayısıyla davanın düşmesi gerektiğine yönelik dilekçesini 25 Eylül 2020 tarihinde mahkemeye sunmuş, karşılıklı dilekçe süreci 16 Aralık 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bölge Mahkemesi 16 Şubat 2021 tarihinde, Ana Ortaklık Banka'nın davanın düşmesi istemi kapsamındaki yargı yeri uygunsuzluğu itirazını kabul ederek, davayı şartlı olarak reddetmiş ve Bölge Mahkemesindeki dava dosyası 3 Mart 2021 tarihinde kapanmıştır.

Müştekiler, Bölge Mahkemesi kararını 30 Haziran 2021 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesine taşıyarak kararı temyiz etmiştir. Karşılıklı dilekçe sürecinin tamamlanması sonrasında, 13 Ekim 2022 tarihinde İkinci İstinaf nezdinde sözlü savunma duruşması gerçekleşmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, 2 Mayıs 2023 tarihinde Ana Ortaklık Banka lehine karar vererek tazminat talepli hukuk davasını düşürmüştür. Müştekiler, İkinci İstinaf Mahkemesinin kararını temyiz edebilmek adına 30 Ağustos 2023 tarihinde ABD Yüksek Mahkemesine başvuruda bulunmuştur. ABD Yüksek Mahkemesi, 5 Ocak 2024 tarihinde temyiz başvurusunu ele almış ve 8 Ocak 2024 tarihinde müştekilerin talebini reddettiğine dair kararını yayımlamıştır. Buna göre, 27 Mart 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka hakkında açılan Owens davası nihai olarak düşmüştür.

Son olarak, 151 davacı tarafından 26 Temmuz 2023 tarihinde, ABD Güney New York Bölge Mahkemesine sunulan şikâyet dilekçesi ile Ana Ortaklık Banka hakkında, Owens davası ile benzer şekilde tazminat talepli yeni bir hukuk davası (Hughes veya ikinci hukuk davası) açılmıştır. Davanın tebliği 1 Ekim 2023 tarihinde gerçekleşmiştir. Şikâyetnameye göre müştekiler, çeşitli ülkelerde yaşadıkları birtakım mağduriyetler ile Ana Ortaklık Banka hakkında 15 Ekim 2019 tarihinde açılmış olan mevcut ceza davasındaki sözde iddialar arasında bağlantı kurmaya çalışarak Mahkemeden, yasaların izin verdiği ölçüde tazminat kararı talep etmektedir.

VII. DİĞER AÇIKLAMALAR (devamı)

Ana Ortaklık Banka, 22 Aralık 2023 tarihinde davanın reddedilmesine dair istemini Bölge Mahkemesine sunmuş ve karşılıklı dilekçe süreci 22 Nisan 2024 tarihinde sona ermiştir. Bölge Mahkemesi, Savcılığın talebine istinaden 1 Mayıs 2024 tarihinde verdiği karar ile Ana Ortaklık Banka hakkındaki ceza davası sonuçlanana kadar söz konusu hukuk davasındaki tüm yargı süreçlerinin durdurulmasına hükmetmiştir. Dolayısıyla Ana Ortaklık Banka hakkındaki ceza davasında nihai karar verilene kadar Hughes davası askıya alınmıştır. Ana Ortaklık Banka gerek ceza davası gerekse hukuk davalarına ait yargılama süreçlerini, konusunda uzman ABD'li hukuk firmaları aracılığıyla yakından takip etmektedir. Ceza davasının Ana Ortaklık Banka lehine düşürülmesinin ardından şu ana kadar *Hughes* hukuk davasıyla ilgili bir güncel gelişme olmamıştır.

Hughes dava sürecine ilişkin belirsizlik devam etmekle birlikte, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından yapılan değerlendirme sonucu, söz konusu davanın Ana Ortaklık Banka finansal tablolarına etkisinin olması beklenmemektedir.

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORU'NA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 6 Kasım 2026 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

Dünya ekonomisi, 2026 yılının başından bu yana uluslararası siyasi ve ekonomik dengelerdeki değişimlerin etkisiyle yeniden şekilleniyor. Yılın üçüncü çeyreğinde de Orta Doğu'daki gerilimlerin bölgesel sınırları aşan etkileri, ekonomik istikrarın korunmasını daha da önemli hale getirdi. Bu gelişmeler, ülkelerin mevcut riskleri yönetme, ekonomik dayanıklılıklarını güçlendirme ve uzun vadeli kalkınma stratejilerini değişen koşullara uyarlama kabiliyetlerinin önemini bir kez daha gösterdi.

Küresel ölçekte belirsizliklerin öne çıktığı bu dönemde Türkiye, ekonomik istikrarı güçlendirmeye ve yapısal dönüşümü hızlandırmaya yönelik politikalarıyla uzun vadeli kalkınma hedeflerine odaklandı. Eylül ayında açıklanan ve 2027-2029 dönemini kapsayan Orta Vadeli Program (OVP), fiyat istikrarının sağlanması, yatırım ortamının geliştirilmesi ve yüksek katma değerli üretimin önceliklendirilmesi yönündeki hedefleriyle ekonominin 3 yıllık yol haritasını ortaya koydu.

Türk bankacılık sektörü de sağlam sermaye yapısı, etkin risk yönetimi ve değişen koşullara uyum kabiliyetiyle Ülkemizin ekonomik dayanıklılığını ve kalkınma hedeflerini desteklemeyi sürdürdü. Bankacılık sektörünün, tasarrufların üretken yatırımlara yönlendirilmesinde ve sürdürülebilir büyümenin güçlendirilmesinde daha da etkin rol üstleneceğine inanıyoruz.

Yılın üçüncü çeyreği, Bankamız açısından stratejik önceliklerimizi somut adımlarla ortaya koyduğumuz bir dönem oldu. Bu dönemde uluslararası finans çevreleriyle ilişkilerimizi geliştirme ve kaynak çeşitliliğimizi artırma yönünde önemli ilerlemeler kaydettik. Bu gelişmeleri, finansal kapasitemizi güçlendirecek, sürdürülebilir büyüme hedeflerimizi destekleyecek adımlar olarak değerlendiriyoruz.

Yeni 5 Yıllık Stratejik Planımız doğrultusunda kurumsal birikimimizi teknolojik dönüşümün sunduğu imkânlarla birleştirerek değişen bankacılık ihtiyaçlarına daha etkin yanıt vermeyi amaçlıyoruz. Önümüzdeki dönemde Bankamızın finansal gücünü, Ülkemizin yatırım, üretim ve kalkınma hedeflerine daha fazla katkı sağlamak için kullanacağız. Halkbank olarak 88 yıllık köklü geçmişimizden aldığımız güçle Ülkemizin ekonomik gelişimine katkı sunmaya ve tüm paydaşlarımız için kalıcı değer üretmeye devam edecek; toplumsal faydayı gözeten yaklaşımımızı da kararlılıkla sürdüreceğiz.

Bankamızın bugünlere ulaşmasında emeği bulunan tüm çalışma arkadaşlarımıza, güvenleriyle bizlere güç veren müşterilerimize ve değerli paydaşlarımıza teşekkür ediyor; Halkbank'ın başarılarını hep birlikte daha ileri taşıyacağımıza inanıyorum.

Saygılarımla,

Meltem TAYLAN AYDIN

Yönetim Kurulu Başkanı

(*) Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin bilgilere aksi belirtilmedikçe konsolide olmayan bazda ve tam TL olarak yer verilmiştir.

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız;

Jeopolitik gerilimler ve artan küresel korumacı politikalara rağmen yapay zekâ başta olmak üzere devam eden teknoloji yatırımlarının desteğiyle küresel ekonomi 2026'nın üçüncü çeyreğinde dirençli seyretti. Buna karşılık, artan maliyetler ve daralan bütçe imkanları, küresel büyüme üzerindeki baskıyı artırdı. Bölgesel gerilimlere bağlı arz güvenliği endişeleriyle artan enerji fiyatları da enflasyon beklentilerinde bozulmaya neden oldu. Bu durum merkez bankalarını para politikalarını sıkılaştırmaya sevk etti. Enflasyonist baskılara ek olarak büyük şirketlerin artan finansman ihtiyacı ve küresel borçluluk göstergelerindeki yükseliş trendi, tahvil faizlerini 2000'li yıllardan bu yana en yüksek seviyelerine taşıdı. Bu gelişmeler küresel finans koşullarındaki sıkı duruşun devam etmesine neden oldu.

Küresel ekonomideki bu gelişmeler karşısında Ülkemiz, üretim kapasitesi, ihracat potansiyeli ve uyguladığı ekonomi politikalarıyla büyüme ve istikrar hedeflerine odaklandı. Enerji fiyatlarının enflasyon ve cari denge üzerindeki baskılarına karşın, dezenflasyon sürecinin sürdürülmesi ve reel sektörün desteklenmesi ekonomi politikalarının öncelikleri arasında yer aldı. İmalat sanayisine yönelik yeni kredi paketiyle toplam 1 trilyon TL'lik finansman kapasitesi oluşturulması, esnaf ve sanatkârlara yönelik Hazine destekli kredi limitlerinin artırılması; yatırım, üretim, ihracat ve istihdamı destekleyen önemli adımlar oldu. Mevcut ekonomik dinamikleri korurken gelecek döneme dair yapısal adımları belirleyen 2027–2029 Orta Vadeli Program (OVP) da Eylül ayında kamuoyuyla paylaşılarak önümüzdeki 3 yıllık dönemin temel ekonomi stratejisini ortaya koydu.

Türk bankacılık sektörü de üçüncü çeyrekte para politikasının aktarımını destekleyen düzenlemeler ve finansman kaynaklarının etkin kullanımına yönelik uygulamalar doğrultusunda faaliyetlerini sürdürdü. TCMB'nin zorunlu karşılık ve likidite yönetimine ilişkin adımları, bankaların kaynak yönetimi açısından önem taşırken, seçici kredi politikaları da finansmanın üretken alanlara yönlendirilmesini destekledi.

Kıymetli paydaşlarımız;

Halkbank olarak bu dönemde, yeni 5 Yıllık Stratejik Planımız doğrultusunda Ülkemizin üretim ekonomisine sunduğumuz desteği artırmaya ve sürdürülebilir büyüme hedeflerimizi hayata geçirmeye odaklandık. Esnaf, sanatkâr ve KOBİ'lerimizin finansmana erişimini önceliklendirirken, ticari bankacılık faaliyetlerimizi genişletmeyi sürdürdük. Eylül sonu itibarıyla ticari kredi hacmimiz 2,3 trilyon TL'ye ulaşırken, ticari kredilerimiz içinde KOBİ kredilerinin payı yüzde 54,6 bu alandaki pazar payımız ise yüzde 14,4 olarak gerçekleşti. Esnaf ve sanatkârlarımıza sunduğumuz finansman desteği kapsamında kredili esnaf müşteri sayımız 756 bine, toplam esnaf kredisi hacmimiz de 348 milyar TL'ye ulaştı.

ABD'deki davanın sona ermesi, uluslararası piyasalardaki konumumuzu güçlendirirken, finansman kaynaklarımıza da olumlu yansıdı. Davanın ardından uluslararası piyasalardan kısa sürede 1,7 milyar dolar ilave kaynak temin ettik. Daha önceden sağladığımız 3,9 milyar dolarlık kaynakla birlikte uluslararası finansman tutarı 5,6 milyar dolara ulaştı. Uluslararası finans kuruluşlarıyla ilişkilerimizi geliştirerek kaynak çeşitliliğimizi artırmayı ve reel sektörün finansmanına daha fazla kaynak aktarmayı hedefliyoruz.

Halkbank olarak Ülkemizin kalkınma öncelikleri doğrultusunda girişimcilerimizi desteklemeye devam ediyoruz. 2021 yılından bu yana 285 bini kadın olmak üzere 500 bini aşkın girişimciye 200 milyar TL'nin üzerinde finansal destek sağladık. Kadın girişimciliğine yönelik desteklerimizi yeni finansman ürünleri ile genişlettik. Mikro ölçekli işletmelerin ve kadın kooperatiflerinin finansmana erişimini kolaylaştırmak için toplam 10 milyar TL limitli Aile ve Nüfus 10 Yılına Özel Kadın Girişimci Kredisi'ni hayata geçirdik.

Finansmanın yanı sıra yürüttüğümüz programlarla da girişimciliği her alanda önceliklendiriyoruz. Üreten Kadınlar Buluşmaları ve bu yıl 6'ncı dönem başvurularını başlattığımız Üreten Kadınlar Yarışması ile kadın girişimcilerimizin başarılarını görünür kılmayı ve yeni girişimcilere ilham vermeyi hedefliyoruz. Habitat Derneği ile birlikte BİGE – Bilim Kızlarla Gelecek Projesi'nin ikinci dönemini tamamladık. İTÜ ARI Teknokent iş birliğiyle yürüttüğümüz HUBrica Hızlandırma Programı'nın üçüncü döneminde fintek, yapay zekâ ve sürdürülebilirlik alanlarındaki girişimlerin gelişimine destek olduk. İstanbul Finans Merkezi Halkbank Kuleleri'nde faaliyete geçireceğimiz Halkbank HUBrica Girişimcilik ve İnovasyon Merkezi ile girişimcilere yeni imkânlar sunmayı amaçlıyoruz.

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (devamı)

Bununla birlikte Aile ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı'nın başlattığı "Yükselen Kadınlar" projesine katkı sunuyoruz. Ayrıca Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı öncülüğünde, TÜBİTAK Kutup Araştırmaları Enstitüsü (TÜBİTAK KARE) ile birlikte HackAntarktika projesini de hayata geçirdik.

Dijital dönüşümü de yeni dönem stratejimizin temel önceliklerinden biri olarak görüyoruz. Üçüncü çeyrekte de yapay zekâ teknolojilerini operasyonel süreçlerimize entegre ederek verimliliğimizi artırmaya, müşteri deneyimini geliştirmeye ve kaynaklarımızı daha etkin kullanmaya odaklandık.

Girişimcilikten dijital dönüşüme uzanan çalışmalarımızı gerçekleştirirken finansal büyümemizi de sürdürdük. 2026'nın üçüncü çeyreğinde aktif büyüklüğümüz 2025 yıl sonuna göre yüzde 19 artarak 5,1 trilyon TL oldu. Nakdi kredilerimiz yüzde 29 artışla 2,6 trilyon TL, gayrinakdi kredilerimiz yüzde 26 artışla 1,5 trilyon TL seviyesinde gerçekleşirken, toplam kredi hacmimiz 4,1 trilyon TL'ye yükseldi. Mevduat büyüklüğümüz 4 trilyon TL'ye, menkul değerler portföyümüz 1,4 trilyon TL'ye, özkaynaklarımız ise 245 milyar TL'ye ulaştı. Bankamızın yılın 9 ayındaki net kârı da 26,3 milyar TL olarak gerçekleşti.

Önümüzdeki dönemde de sermaye gücümüzü ve uluslararası finansman imkânlarımızı, Ülkemizin üretim kapasitesini desteklemek için kullanacağız. Esnaf ve sanatkârlarımızın, KOBİ'lerimizin, kadın ve genç girişimcilerimizin yanında olmayı sürdürecek; üretimi, yatırımı ve istihdamı destekleyerek Ülkemiz ekonomisine değer katmaya devam edeceğiz.

Halkbank'ın geleceğini birlikte şekillendirdiğimiz çalışma arkadaşlarımıza, güvenleriyle bize güç veren müşterilerimize ve tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyor; Ülkemizin ekonomik geleceğine katkı sağlayacak başarılara birlikte imza atacağımıza inanıyorum.

Saygılarımla,

R. Süleyman ÖZDİL

Genel Müdür

(*) Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin bilgilere aksi belirtilmedikçe konsolide olmayan bazda ve tam TL olarak yer verilmiştir.

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Başlıca Konsolide Finansal Göstergeler

Özet Bilanço (Milyon TL)	Eylül 2026	Aralık 2025	Değişim (%)
Toplam Aktifler	5.383.416	4.497.070	19,7
Nakdi Krediler	2.704.056	2.095.987	29,0
TP	*1.805.270*	*1.403.041*	*28,7*
YP	*898.786*	*692.946*	*29,7*
Menkul Kıymetler	1.379.800	1.213.022	13,7
Mevduat	4.130.089	3.607.838	14,5
TP	*2.491.403*	*2.208.357*	*12,8*
YP	*1.638.686*	*1.399.481*	*17,1*
Toplam Özkaynaklar	259.290	222.945	16,3

Özet Gelir/Gider Tablosu (Milyon TL)	Eylül 2026	Eylül 2025	Değişim (%)
Faiz Geliri	828.577	673.029	23,1
Kredilerden Alınan	*501.343*	*397.147*	*26,2*
Menkul Değerlerden Alınan	*230.801*	*199.058*	*15,9*
Faiz Gideri	694.313	608.114	14,2
Mevduata Verilen	*589.405*	*517.308*	*13,9*
Net Faiz Geliri	134.264	64.915	106,8
Net Ücret ve Komisyonlar	57.821	43.780	32,1
Net Dönem Karı	27.013	20.721	30,4

Rasyo (%)	Eylül 2026	Aralık 2025
Nakdi Krediler/Aktif Toplamı	50,23	46,61
Takipteki Krediler/Toplam Nakdi Krediler (Brüt)	4,59	3,89
Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat	30,45	28,94
Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı	65,47	58,1
Ortalama Aktif Kârlılığı (ROA)	0,73	0,76
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (ROE)	14,98	14,72
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13,55	15,56

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

2026 Yılı 3. Çeyrek Ara Dönem Gelişmeleri

Önemli Gelişmeler

- Banka tarafından dönem içinde nitelikli yatırımcılara 2,1 milyar TL nominal tutarda finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Yeni Ürünler ve Kampanyalar

- Aile ve nüfus yapısının korunması ve güçlendirilmesi için kadın girişimcilerin ve kadın kooperatiflerinin üretimlerini sürdürebilmeleri ve işlerini büyütebilmeleri için ihtiyaç duydukları finansmana uygun koşullarda ve KGF kefaletiyle erişebilmeleri için "Aile ve Nüfus 10 Yılına Özel Kadın Girişimci Kredisi (KGF)" ürünü oluşturulmuştur.
- Bankadan maaşını alan Bordro24 müşterilerinin taşıt alımlarına yönelik "Bordro24 Taşıt Kredisi", konut alımlarına yönelik "Bordro24 Konut Kredisi" ve finansman ihtiyaçlarına yönelik "Bordro24 İhtiyaç Kredisi" ürünleri oluşturulmuştur.
- Bireysel segmentteki müşteriler için geliştirilmiş, Kocaelispor Kulübü taraftarlarına özel ürün özellikleri bulunan "Paraf Körfez" kredi kartı çıkarılmıştır.