TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 10 Kasım 2026

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Finanskent Mahallesi Finans Caddesi
No:44/A Ümraniye/İSTANBUL
Telefon: (216) 590 20 00
Faks: (216) 590 89 01
Elektronik Site Adresi: www.ziraatbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: investorrelations@ziraatbank.com.tr

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

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

Bu dokuz aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

YURT İÇİ BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Ziraat Dinamik Banka A.Ş.
Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.

YURT DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Bank International AG
Ziraat Bank BH d.d.
Ziraat Bank (Moscow) JSC
Kazakhstan Ziraat International Bank
Ziraat Bank Azerbaycan ASC
Ziraat Bank Montenegro AD
JSC Ziraat Bank Georgia
Ziraat Bank Uzbekistan JSC
Ziraat Bank Kosova JSC

İŞTİRAKLER

Arap Türk Bankası A.Ş.
Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.

BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR

Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank

Ayrıca Bankamız bağlı ortaklığı olmamakla birlikte "Yapılandırılmış İşletme" ("Structured Entity") olan Ziraat DPR Finance Company konsolidasyona dahil edilmiştir.

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.

Abdullah Erdem CANTİMUR Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyesi	Alpaslan ÇAKAR Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Veysi KAYNAK Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

Süleyman YALÇIN Finansal Koordinasyon Genel Müdür Yardımcısı	Rehber BİRKAN Finansal Koordinasyon ve Raporlama Bölüm Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Ünvan : Menşure BEŞKAYA / Finansal Tablolar Bölüm Müdürü
Tel No : 0216 590 59 24

BİRİNCİ BÖLÜM
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar	5
II.	Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler	6
III.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	7
IV.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu Gelir ve Gider Kalemleri	8
V.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	9
VI.	Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu	10-11
VII.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13-14
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	14-15
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	15-17
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	17
V.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	18
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	18
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	18-20
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	21-24
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	24
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	24
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	25
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	25
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	26
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	27
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	27-28
XVI.	Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	28
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	28-31
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	31-34
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	34
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	35
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	35
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	35
XXIII.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	35
XXIV.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	35
XXV.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	35

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	36-45
II.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	45-47
III.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	48-50
IV.	Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	51
V.	Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	52-59
VI.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	60
VII.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	61
VIII.	Konsolide Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	62
IX.	Konsolide Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	62-63

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	64-79
II.	Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	80-86
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	86-87
IV.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	88-92
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	93
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	94

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	94
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	94

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu	95-101

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası", "Banka" veya "Ana Ortaklık Banka") temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisini haiz olan Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine")'na ait iken Bakanlar Kurulu'nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın merkezi İstanbul'dadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi 84.600 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 84.600.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın tek ve hakim hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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 AÇIKLAMA

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Abdullah Erdem CANTİMUR(*)	Başkan
Alpaslan ÇAKAR	Genel Müdür ve Üye
Veysi KAYNAK	Başkan Vekili ve Üye
Fatih AYDOĞAN	Üye
Fazlı KILIÇ	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Prof. Dr. Necdet BUDAK(*)	Üye
Serdar KILIÇ	Üye
Serruh KALELİ	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri(**)	
Abdullah Erdem CANTİMUR	Üye
Veysi KAYNAK	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Ahmet ACAR	Kredi Risk İzleme ve Tasfiye
Cüneyt SAĞLIK	Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri
Emrah GÜNDÜZ	Bankacılık Operasyonları ve Kurumsal İletişim
Ferhat PİŞMAF	Ticari Bankacılık
Hüseyin ÖZUYSAL	İnsan Kaynakları
Mehmet Şükrü TAŞCI	Kurumsal Bankacılık
Süleyman YALÇIN	Finansal Koordinasyon
Ümit URFALIOĞLU	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Yasin ÖZTÜRK	Hazine Yönetimi
Yüksel CESUR	Perakende Bankacılık

(*) Bankanın 9 Nisan 2026 tarihinde yapılan 2025 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Burhaneddin TANYERİ görevinden ayrılmış, Yönetim Kurulu Üyeliğine Prof. Dr. Necdet BUDAK seçilmiştir. Bankanın 9 Nisan 2026 tarihli 11/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Başkanlığına Sayın Abdullah Erdem CANTİMUR seçilmiştir.

(**)Bankanın 13 Ağustos 2026 tarihli 21/40 sayılı Yönetim Kurul Kararı ile Denetim Komitesi Üyeliklerine; Sayın Abdullah Erdem CANTİMUR ile Sayın Veysi KAYNAK seçilmiştir.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu	84.600	100	84.600	-

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet amacı esas sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Ana Ortaklık Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk parası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, yurt içi ve yurt dışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurt içi ve yurt dışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak, her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek, bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.744 şube, yurt dışında İngiltere'de Londra Şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil Şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümülcine ve İskeçe Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali, Varna, Burgaz ve Şumen Şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Taşkınköy, Karaoğlanoğlu, İskele ve Bulvar Gazimağusa Şubeleri, Cezayir'de Cezayir Şubesi, Arnavutluk'ta Tiran şubesi olmak üzere toplam 25 şube ve genel toplamda 1.769 şubesinin yanı sıra Birleşik Arap Emirlikleri'nde Dubai Temsilciliği ve Mısır'da Kahire Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir (31 Aralık 2025: Yurt içinde 1.745 şube, yurt dışında 24 şube, genel toplamda 1.769 şube ile faaliyet göstermektedir).

Ana Ortaklık Banka ve Üçüncü Bölüm Not III.'deki konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 30.647'dir (31 Aralık 2025: 30.815).

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

VI. 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 DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Arap Türk Bankası A.Ş. ve Birleşim Varlık Yönetim A.Ş. ile birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Türkiye Muhasebe Standartları" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolidasyon kapsamına alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş. mali kuruluş olmadığından "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. mali iştirak olmadığından konsolide edilmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 30 Eylül 2026			Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
	VARLIKLAR		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2.000.677**	**2.124.633**	**4.125.310**	**1.716.470**	**2.025.207**	**3.741.677**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**968.598**	**1.245.460**	**2.214.058**	**829.612**	**1.165.576**	**1.995.188**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	672.829	923.671	1.596.500	517.698	779.803	1.297.501
1.1.2	Bankalar	(4)	30.589	321.860	352.449	29.328	385.838	415.166
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		265.190	-	265.190	282.594	-	282.594
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10	71	81	8	65	73
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**63.213**	**229.826**	**293.039**	**47.550**	**238.905**	**286.455**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		16.003	224.224	240.227	14.065	234.155	248.220
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		60	-	60	67	-	67
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		47.150	5.602	52.752	33.418	4.750	38.168
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5),(6)**	**933.165**	**642.354**	**1.575.519**	**815.946**	**610.453**	**1.426.399**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		928.916	622.523	1.551.439	812.070	593.819	1.405.889
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.174	329	4.503	3.819	288	4.107
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		75	19.502	19.577	57	16.346	16.403
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**35.701**	**6.993**	**42.694**	**23.362**	**10.273**	**33.635**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		35.701	6.993	42.694	23.362	10.273	33.635
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**4.292.143**	**2.255.550**	**6.547.693**	**3.332.153**	**1.804.491**	**5.136.644**
2.1	**Krediler**	**(7)**	**3.853.596**	**2.212.255**	**6.065.851**	**2.950.545**	**1.771.081**	**4.721.626**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(12)**	**33.068**	**66.987**	**100.055**	**34.733**	**56.322**	**91.055**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**20**	**20**	**-**	**7**	**7**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(8)**	**516.641**	**32.227**	**548.868**	**420.882**	**28.232**	**449.114**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		513.569	27.894	541.463	420.747	25.228	445.975
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		3.072	4.333	7.405	135	3.004	3.139
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**111.162**	**55.939**	**167.101**	**74.007**	**51.151**	**125.158**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	**39.189**	**382**	**39.571**	**20.130**	**614**	**20.744**
3.1	Satış Amaçlı		39.189	382	39.571	20.130	614	20.744
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**13.731**	**3.320**	**17.051**	**11.642**	**2.972**	**14.614**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(9)**	**1.465**	**22**	**1.487**	**1.290**	**19**	**1.309**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		1.247	-	1.247	1.072	-	1.072
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		218	22	240	218	19	237
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(10)**	**12.266**	**-**	**12.266**	**10.352**	**-**	**10.352**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		12.266	-	12.266	10.352	-	10.352
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(11)**	**-**	**3.298**	**3.298**	**-**	**2.953**	**2.953**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	3.298	3.298	-	2.953	2.953
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**150.898**	**11.589**	**162.487**	**144.676**	**8.521**	**153.197**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**18.588**	**928**	**19.516**	**14.156**	**800**	**14.956**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		18.588	928	19.516	14.156	800	14.956
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**2.984**	**-**	**2.984**	**2.984**	**-**	**2.984**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**18**	**292**	**310**	**8**	**226**	**234**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(19)**	**51.298**	**125**	**51.423**	**38.011**	**83**	**38.094**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(20)**	**234.726**	**33.481**	**268.207**	**175.993**	**8.443**	**184.436**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**6.804.252**	**4.430.300**	**11.234.552**	**5.456.223**	**3.851.357**	**9.307.580**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	II. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 30 Eylül 2026			Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**4.363.250**	**2.945.558**	**7.308.808**	**3.591.149**	**2.474.661**	**6.065.810**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**184.074**	**863.367**	**1.047.441**	**146.220**	**666.718**	**812.938**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**680.742**	**258.195**	**938.937**	**406.506**	**269.445**	**675.951**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**10.996**	**343.591**	**354.587**	**21.305**	**412.233**	**433.538**
4.1	Bonolar		-	429	429	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		10.996	82.382	93.378	21.305	68.986	90.291
4.3	Tahviller		-	260.780	260.780	-	343.247	343.247
V.	**FONLAR**		**51**	**-**	**51**	**45**	**-**	**45**
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		51	-	51	45	-	45
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**3.721**	**35.235**	**38.956**	**6.078**	**14.491**	**20.569**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3.721	35.235	38.956	6.078	14.491	20.569
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**9.961**	**521**	**10.482**	**8.278**	**514**	**8.792**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**28.487**	**5.530**	**34.017**	**24.699**	**5.119**	**29.818**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		17.173	111	17.284	14.119	71	14.190
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		11.314	5.419	16.733	10.580	5.048	15.628
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**44.049**	**380**	**44.429**	**57.388**	**447**	**57.835**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(10)**	**5.372**	**113**	**5.485**	**4.712**	**71**	**4.783**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**4.443**	**150.799**	**155.242**	**4.019**	**123.686**	**127.705**
14.1	Krediler		4.443	2.411	6.854	4.019	2.107	6.126
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	148.388	148.388	-	121.579	121.579
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	**317.560**	**131.288**	**448.848**	**225.947**	**110.863**	**336.810**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**861.870**	**(14.601)**	**847.269**	**722.266**	**10.720**	**732.986**
16.1	Ödenmiş Sermaye		84.600	-	84.600	84.600	-	84.600
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		93.878	1.421	95.299	98.369	1.427	99.796
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		18.900	(30.716)	(11.816)	18.138	(766)	17.372
16.5	Kâr Yedekleri		489.303	14.694	503.997	313.915	10.059	323.974
16.5.1	Yasal Yedekler		27.062	688	27.750	18.444	596	19.040
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		461.824	2.714	464.538	295.119	190	295.309
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		417	11.292	11.709	352	9.273	9.625
16.6	Kâr veya Zarar		160.766	-	160.766	192.750	-	192.750
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		21.082	-	21.082	13.104	-	13.104
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		139.684	-	139.684	179.646	-	179.646
16.7	Azınlık Payları		14.423	-	14.423	14.494	-	14.494
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**6.514.576**	**4.719.976**	**11.234.552**	**5.218.612**	**4.088.968**	**9.307.580**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III.	KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 30 Eylül 2026			Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**4.103.113**	**4.080.413**	**8.183.526**	**3.393.751**	**3.077.728**	**6.471.479**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1)**	**925.371**	**1.468.532**	**2.393.903**	**700.125**	**1.135.978**	**1.836.103**
1.1	Teminat Mektupları		924.012	1.104.799	2.028.811	695.625	856.122	1.551.747
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		12.070	199.753	211.823	9.819	157.872	167.691
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		733.130	735.482	1.468.612	554.669	567.476	1.122.145
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		178.812	169.564	348.376	131.137	130.774	261.911
1.2	Banka Kredileri		154	11.233	11.387	101	10.661	10.762
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		154	11.142	11.296	101	10.438	10.539
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	91	91	-	223	223
1.3	Akreditifler		1.086	351.259	352.345	284	242.840	243.124
1.3.1	Belgeli Akreditifler		1.086	350.528	351.614	284	242.206	242.490
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	731	731	-	634	634
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		-	1.241	1.241	-	34	34
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		119	-	119	4.115	26.321	30.436
II.	**TAAHHÜTLER**		**2.672.488**	**522.658**	**3.195.146**	**2.377.747**	**442.940**	**2.820.687**
2.1	Cayılamaz Taahhütler	(1)	2.672.488	343.480	3.015.968	2.377.747	318.657	2.696.404
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		260.824	311.228	572.052	244.121	290.489	534.610
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		326.641	9.414	336.055	262.903	8.098	271.001
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		52.809	1	52.810	43.501	1	43.502
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		974	-	974	862	-	862
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.555.936	524	1.556.460	1.353.310	453	1.353.763
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		943	-	943	2.198	-	2.198
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		474.361	22.313	496.674	470.852	19.616	490.468
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	179.178	179.178	-	124.283	124.283
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	11.750	11.750	-	7.976	7.976
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	167.428	167.428	-	116.307	116.307
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**505.254**	**2.089.223**	**2.594.477**	**315.879**	**1.498.810**	**1.814.689**
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	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		505.254	2.089.223	2.594.477	315.879	1.498.810	1.814.689
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		58.129	74.783	132.912	18.134	38.636	56.770
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		21.802	44.610	66.412	9.184	19.246	28.430
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		36.327	30.173	66.500	8.950	19.390	28.340
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		432.076	1.846.012	2.278.088	296.179	1.437.498	1.733.677
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		43.662	906.357	950.019	34.632	685.073	719.705
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		348.414	608.475	956.889	261.547	453.059	714.606
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		20.000	165.590	185.590	-	149.683	149.683
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		20.000	165.590	185.590	-	149.683	149.683
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.106	168.428	173.534	1.566	22.676	24.242
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3.553	83.242	86.795	783	11.338	12.121
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.553	85.186	86.739	783	11.338	12.121
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		9.943	-	9.943	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		9.943	-	9.943	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**19.133.372**	**5.019.132**	**24.152.504**	**16.335.483**	**3.957.332**	**20.292.815**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**3.478.760**	**1.078.656**	**4.557.416**	**2.898.946**	**804.299**	**3.703.245**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		716.443	-	716.443	715.454	-	715.454
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		137.358	243.763	381.121	120.077	181.365	301.442
4.3	Tahsile Alınan Çekler		239.046	28.819	267.865	203.832	16.097	219.929
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		136.663	10.857	147.520	108.453	8.308	116.761
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		9	-	9	9	-	9
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		892.180	206.636	1.098.816	980.487	218.822	1.199.309
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1.357.059	508.141	1.865.200	770.632	310.655	1.081.287
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		2	80.440	80.442	2	69.052	69.054
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**15.647.149**	**3.874.782**	**19.521.931**	**13.430.639**	**3.103.444**	**16.534.083**
5.1	Menkul Kıymetler		29.308	11.145	40.453	11.689	15.452	27.141
5.2	Teminat Senetleri		115.830	127.032	242.862	92.746	90.789	183.535
5.3	Emtia		68.726	48.371	117.097	61.820	39.395	101.215
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		14.003.219	2.512.363	16.515.582	12.120.178	2.055.905	14.176.083
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1.430.002	1.175.576	2.605.578	1.144.190	901.634	2.045.824
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		64	295	359	16	269	285
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**7.463**	**65.694**	**73.157**	**5.898**	**49.589**	**55.487**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**23.236.485**	**9.099.545**	**32.336.030**	**19.729.234**	**7.035.060**	**26.764.294**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2026	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025	Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2026	Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**1.509.811**	**1.143.708**	**553.437**	**420.373**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		998.895	730.383	363.216	271.939
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		123.355	105.763	45.569	37.863
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		14.876	11.134	5.839	3.553
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		13.026	25.298	5.145	5.078
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		337.768	252.753	125.837	94.965
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		4.497	1.822	1.386	790
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		247.691	180.035	90.740	69.641
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		85.580	70.896	33.711	24.534
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		15.260	12.968	5.229	4.969
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		6.631	5.409	2.602	2.006
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**1.141.381**	**914.256**	**421.934**	**327.107**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		902.428	727.129	333.923	264.525
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		51.375	53.194	19.109	14.943
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		152.012	103.063	58.962	36.822
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		27.490	24.886	8.371	9.495
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		2.536	2.708	877	1.008
2.6	Diğer Faiz Giderleri		5.540	3.276	692	314
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**368.430**	**229.452**	**131.503**	**93.266**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**96.623**	**69.015**	**33.681**	**25.594**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		178.705	121.619	67.052	45.626
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		14.048	10.013	4.994	3.522
4.1.2	Diğer		164.657	111.606	62.058	42.104
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		82.082	52.604	33.371	20.032
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3	5	1	2
4.2.2	Diğer		82.079	52.599	33.370	20.030
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**377**	**83**	**47**	**59**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(3)**	**(46.821)**	**(18.562)**	**(12.303)**	**(10.886)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(1.892)	10.222	613	1.652
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(53.630)	(43.887)	(14.824)	(16.919)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		8.701	15.103	1.908	4.381
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**68.608**	**65.570**	**20.025**	**20.417**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**487.217**	**345.558**	**172.953**	**128.450**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**96.139**	**60.358**	**30.677**	**18.845**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**1.968**	**778**	**236**	**80**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**73.130**	**49.874**	**23.554**	**14.885**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**116.844**	**69.881**	**41.623**	**24.423**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**199.136**	**164.667**	**76.863**	**70.217**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**525**	**387**	**187**	**140**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(7)**	**199.661**	**165.054**	**77.050**	**70.357**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**(59.826)**	**(40.197)**	**(22.756)**	**(16.228)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(58.107)	(50.257)	(11.197)	(18.922)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(10.955)	(3.555)	(9.582)	(2.121)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		9.236	13.615	(1.977)	4.815
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(9)**	**139.835**	**124.857**	**54.294**	**54.129**
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)**	**139.835**	**124.857**	**54.294**	**54.129**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		139.684	124.643	54.175	54.042
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		151	214	119	87
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		1,651	1,473	0,640	0,637

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V.	KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2026	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**139.835**	**124.857**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(31.301)**	**22.779**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(2.113)**	**4.064**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1.081	978
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(3.016)	3.194
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(178)	(108)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(29.188)**	**18.715**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	3.094	2.920
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(48.900)	16.563
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurt Dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	1.938	4.188
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	14.680	(4.956)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**108.534**	**147.636**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI.	KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6						
	Cari Dönem 30 Eylül 2026																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**84.600**	**-**	**-**	**-**	**91.394**	**(3.130)**	**11.532**	**13.826**	**(10.748)**	**14.294**	**323.974**	**192.750**	**-**	**718.492**	**14.494**	**732.986**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**84.600**	**-**	**-**	**-**	**91.394**	**(3.130)**	**11.532**	**13.826**	**(10.748)**	**14.294**	**323.974**	**192.750**	**-**	**718.492**	**14.494**	**732.986**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.009**	**31**	**(3.016)**	**3.094**	**(34.220)**	**1.938**	**-**	**-**	**139.684**	**108.520**	**14**	**108.534**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(227)**	**-**	**(2.371)**	**-**	**-**	**-**	**4.836**	**3.684**	**-**	**5.922**	**(85)**	**5.837**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**77**	**-**	**-**	**-**	**175.187**	**(175.352)**	**-**	**(88)**	**-**	**(88)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(88)	-	(88)	-	(88)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175.187	(175.187)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	77	-	-	-	-	(77)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)	**84.600**	**-**	**-**	**-**	**92.176**	**(3.099)**	**6.222**	**16.920**	**(44.968)**	**16.232**	**503.997**	**21.082**	**139.684**	**832.846**	**14.423**	**847.269**

1. *Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,*
2. *Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,*
3. *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),*
4. *Yabancı para çevirim farkları,*
5. *Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,*
6. *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) ifade eder.*

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI.	KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6						
	Önceki Dönem 30 Eylül 2025																
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**84.600**	**-**	**-**	**-**	**58.968**	**(3.521)**	**9.108**	**10.092**	**(33.235)**	**9.435**	**216.658**	**119.108**	**-**	**471.213**	**10.073**	**481.286**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**84.600**	**-**	**-**	**-**	**58.968**	**(3.521)**	**9.108**	**10.092**	**(33.235)**	**9.435**	**216.658**	**119.108**	**-**	**471.213**	**10.073**	**481.286**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**988**	**-**	**3.185**	**2.920**	**11.607**	**4.188**	**-**	**-**	**124.643**	**147.531**	**104**	**147.635**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.636)**	**-**	**(3.975)**	**-**	**-**	**-**	**1.242**	**1.493**	**-**	**(3.876)**	**(56)**	**(3.932)**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**107.988**	**(108.047)**	**-**	**(58)**	**-**	**(58)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58)	-	(58)	-	(58)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.988	(107.988)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)	**84.600**	**-**	**-**	**-**	**57.320**	**(3.521)**	**8.319**	**13.012**	**(21.628)**	**13.623**	**325.888**	**12.554**	**124.643**	**614.810**	**10.121**	**624.931**

1. *Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,*
2. *Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,*
3. *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),*
4. *Yabancı para çevirim farkları,*
5. *Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,*
6. *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) ifade eder.*

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	VII. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2026	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**62.398**	**17.154**
1.1.1	Alınan Faizler		1.332.855	984.920
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.136.392)	(920.901)
1.1.3	Alınan Temettüler		88	83
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		185.570	128.411
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		16.705	23.790
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		18.095	15.206
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(82.070)	(55.248)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(84.915)	(47.824)
1.1.9	Diğer		(187.538)	(111.283)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**174.623**	**473.208**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		790	(109.640)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(232.106)	(330.952)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.171.852)	(952.419)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(74.890)	(118.634)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		82.352	(23.896)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1.069.109	1.102.413
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		144.595	150.247
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		356.625	756.089
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**237.021**	**490.362**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(184.599)**	**(314.376)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(750)	(317)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(14.347)	(11.344)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		238	2.912
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(667.998)	(664.937)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		529.440	354.925
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(42.622)	(7.087)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		11.440	11.472
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(94.703)**	**167.832**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		217.431	276.095
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(308.890)	(104.823)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(88)	(58)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(3.156)	(3.382)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**15.718**	**60.158**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(26.563)**	**403.976**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1.092.757**	**567.132**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1.066.194**	**971.108**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap 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 Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ile değişikliklerin etkisi ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

30 Nisan 2026 tarih ve 33239 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" doğrultusunda, finansal tabloların sunum para birimi bin Türk Lirası (bin TL) yerine milyon Türk Lirası (milyon TL) olarak değiştirilmiştir. Finansal tabloların karşılaştırılabilirliğinin sağlanması amacıyla önceki döneme ait karşılaştırmalı finansal bilgiler de milyon TL cinsinden sunulmuştur.

Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı ve 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararları uyarınca 2024, 2025 ve 2026 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiş olup, finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Grubun temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurt içi ve yurt dışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, Türk Lirası ve yabancı para mevduat/katılma hesabı toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana fonlama kaynaklarının önemli kısmını mevduatlar, repo, ihraç edilen menkul kıymetler ve özkaynaklar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar arasında krediler ve menkul kıymetler sayılabilir. Bilanço dışı risk alanları içerisinde en önemlileri teminat mektupları, banka kredileri, akreditifler, kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri, çekler için ödeme taahhütleri ve kredi kartı harcama limit taahhütleridir.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST"), Para Piyasası, T.C. Merkez Bankası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkan tanımaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının likidite riski durumunda önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kar marjı korunmaktadır.

Yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki Banka gişe döviz alış kurları esas alınmak suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları "kambiyo işlemleri karı/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın Avro cinsinden sermaye tahsis edilen ortaklıkları Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d., Ziraat Bank Montenegro AD ve Ziraat Bank Kosova JSC'nin yabancı para çevriminden kaynaklanan kur riski için Avro cinsinden mevduatlar riskten korunma aracı olarak kullanılmaktadır. Bu amaçla ilişkilendirilen söz konusu toplam sermaye tutarı olan 372 milyon Avro'nun (31 Aralık 2025: 372 milyon Avro) döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amacıyla uygulanan yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler, Dördüncü Bölüm VIII. nolu maddede verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından Türk parasına çevrilmektedir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları

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

1.1. Bağlı Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla ya da (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

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

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların varlık, yükümlülük, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemlerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın varlık, yükümlülük, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları (Devamı)

1.1. Bağlı Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları (Devamı)

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

Ünvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Aracı Kurum	99,60	99,60
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	74,90	95,08
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul	81,06	81,06
Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Ödeme Hizmetleri	100,00	100,00
Ziraat Dinamik Banka A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Finansal Kiralama	100,00	100,00
Ziraat Bank International AG	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	99,91	100,00
Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	Bankacılık	99,92	99,92
Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	99,98	100,00
Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa/Karadağ	Bankacılık	100,00	100,00
JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis/Gürcistan	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank Kosova JSC	Priştine/Kosova	Bankacılık	100,00	100,00

1.2. İştiraklerin ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

İştirak, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, ana faaliyet konusu bankacılık olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren ortaklıktır. İlgili iştirak, önemlilik ilkesi çerçevesinde, özsermaye yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir. Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta %10 veya daha fazla oy hakkına sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilmiştir. Özsermaye yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kar paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir. Özsermaye yöntemine göre konsolidasyon kapsamındaki iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların ünvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu, etkin ortaklık oranları, doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	Aşkabat/Türkmenistan	Bankacılık	50,00	50,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	15,43	15,43
Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Varlık Yönetimi	16,00	16,00

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları (Devamı)

1.3. Devir, Birleşme ve Hisse Edinimi İşlemlerinde Uygulanan İlkeler

İşletme edinimi, 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.

1.4. Azınlık Hissedarlarla İşlemler

Grup, azınlık hissedarlarla olan işlemleri, Ana Ortaklık Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özsermayeden indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kar veya zarar özsermayede muhasebeleştirir.

1.5. Konsolidasyon Kapsamında Bulunmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıkların Konsolide Finansal Tablolarda Gösterimi

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile, iştirakler ise varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonraki maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Grup'un türev işlemlerini çapraz para swapları, faiz swapları, para ve kıymetli maden swapları, uzun vadeli finansman işlemleri, tam veya kısmi teminatlı opsiyon ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Grup'un türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardı gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar ve kambiyo işlemleri karı/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya piyasa faizlerinin kullanılmasıyla elde edilmiş nakit akımı modelinin uygulanması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Faiz geliri, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri-Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır.

Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

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

Kar payı gelirleri iç verim yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Grup, katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplamaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde tek seferde gelir/gider ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Peşin ödenen gider mahiyetindeki tutarlar hizmet dönemi boyunca tahakkuk esasına göre ilgili gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Bireysel, kurumsal ve ticari kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili gelir hesaplarına aktarılmaktadırlar.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Finansal araçlar, Grup'un bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup'un bilançosunda yer almaktadır.

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

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.

MUHASEBE MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

Finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında; itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Finansal varlıkların sınıflandırılmasını belirlemek için "İş Modeli Değerlendirmesi" ve "Sözleşmeye Dayalı Nakit Özellikleri Testi" gerçekleştirilir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar;

- Sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen,
- Piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan

finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve takip edilmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmekte, kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kar payları ise temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili, Kira Sertifikaları ve Hazine Bono'larından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla, Eurobondlar Tezgah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile Banka portföyünde yer alan fonlar ise ilgili gün için ilan edilen fon fiyatına göre değerlenmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçlarının gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

Sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi durumunda, başka değerleme modelleri kullanılarak bulunan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin değerleme farkları özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedelleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup'un gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller ve kira sertifikaları bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin yıl içerisindeki değerlemeleri reel kupon ve kar payı oranları ve hazine referans endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak oluşturulan endeks baz alınarak etkin faiz oranı yöntemine göre yapılmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ve kar payı ödeme tutarları, alış-satış işlemleri ile yılsonu değerlemelerinde ise hazine tarafından açıklanan endeks değerleri kullanılmaktadır. TÜFE'li kıymetlere ilişkin endeks hesaplamaları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzunda belirtildiği yöntem ile yapılmaktadır.

Yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kıymetlerin değerlemesi yıllık %28 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. TÜFE tahmininin %1 artışı 30 Eylül 2026 itibarıyla vergi öncesi dönem karını 2.700 TL artıracak, %1 azalışı ise 2.600 TL azaltacaktır.

Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı elde etme maliyeti ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Nakdi krediler; tür, vade ve teminat yapılarına göre, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir. YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

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

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen, beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

- Ömür Boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. aşama ve 3. aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

Ek olarak, Banka uzman görüşü kullanarak modelin kredi riski faktörlerine istatistiki olarak cevap vermediği yönünde kanaat geliştirdiği müşteri grupları için model çıktıları üzerinde karşılık ayırmıştır. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca, bankanın mevcut sınıflandırma politikasına ve segment yapısına göre riske ilişkin belirlenen eşik tutarlar dikkate alınarak elde edilmektedir. Hesaplama müşteriden veya teminat satışlarından beklenen nakit akımlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır. Ayrılan karşılık, ilerleyen raporlama dönemlerinde kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Değer Düşüklüğü

Beklenen kredi zararı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve menkul kıymetler gibi) ve ek olarak, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Zarar karşılığı miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

Beklenen kredi zararı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır:

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,

- Paranın zaman değeri,

- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

12 Aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Ömür Boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. Aşama)

İkinci aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı, kalan tüm vadeler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına ilişkin temel kriterler aşağıdaki gibidir:

- 30 gün ve üzerinde gecikmesi olması
- Kredinin yapılandırılması
- Erken uyarı sisteminde yer alan yakın izlemeye alma kriterleri
- Erken Uyarı Notu
- Kredi riskinde önemli derecede artış olması

Kredi riskinde önemli derecede artış olan müşterilerin tespit edilmesinde, kredi tahsis/kullandırım anındaki temerrüde düşme olasılığı ile raporlama tarihi itibarıyla davranış modellerinin ürettiği temerrüde düşme olasılığının değişimi dikkate alınmaktadır. Belirlenen eşik değerin üzerinde değişim gösteren müşteriler ikinci grup altında sınıflandırılmaktadır. Kurumsal kredilerde müşteri bazlı, bireysel kredilerde ürün bazlı işlem yapılmaktadır.

Temerrüt (3. Aşama)

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Grup, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bu varsayımın desteklenebilir bilgiler ışığında aksi ispat edilebilir.

- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak yapılan portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

Temerrüt (3. Aşama) (Devamı)

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir.

Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır:

- Finansal aracın, beklenen ömrü boyunca tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığı modellerinde, kurumsal portföy için sektör bilgisi, bireysel portföy için ürün bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Temerrüt halinde kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişken Gayrisafi Yurt İçi Hasıla (GSYH) ve İşsizlik Oranı olup, portföyle uyumu gözetilerek risk parametreleri gerekli görüldüğü takdirde güncellenmektedir. Makroekonomik göstergelere ek olarak Ana Ortaklık Banka, ekonomik koşulları göz önünde bulundurarak makroekonomik modeller oluşturulurken uzman görüşünü de ekleyerek ihtiyati yaklaşımı tercih etmiş olup, söz konusu risklerin rakamsal etkileri de modellere dahil edilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

Beklenen zarar karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri kapsamında, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında, borçlunun durumuna özgü olarak bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters Repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasasından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gelir reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Grup'un alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile 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 olabilmesi için, ilgili varlığın (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. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka'nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Grup'un, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir.

Grup, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir. Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %33,33 ile %6,66 arasında uygulamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka tarafından, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar (gayrimenkuller hariç), kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden, gayrimenkuller ise gerçeğe uygun değerlerinden birikmiş amortismanların düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri ve amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	**Amortisman Oranı**
Binalar	50	%2
Kasalar	50	%2
Diğer Menkuller	3-15	%33,33-6,66
Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	10	%10

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kar veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 16 Kiralamalar

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Grup, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Grup, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

Grup ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Grup kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Grup, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kar veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

Grup, ilgili standardın istisna hükümleri doğrultusunda, 1 yıldan kısa vadeli kiralamalar için standart hükümlerini uygulamamaktadır. Banka, bu kiralamalara ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal olarak giderleştirerek finansal tablolara yansıtmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar (Devamı)

Kiralama işlemleri ile elde edilen varlıklar, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve faydalı ömürlerine göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Kiralama ile edinilen maddi duran varlıklara ilişkin ileriki dönemlerde ödenecek anapara ve faiz toplamı "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" pasif hesabına, faiz tutarı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, taksite ait anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

XVI. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Ana Ortaklık Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları (Devamı)

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Grup'taki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi/kıdem tazminatı hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı aktüeryal varsayımlara dayanılarak hesaplanmaktadır. Hesaplamaya konu olan varsayımlar aşağıdaki gibidir:

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Eylül 2026 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 12.917 TL'dir (31 Aralık 2025: 10.740 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%28,93	%28,93
Enflasyon	%24,15	%24,15

Grup, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançları özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir. Grup, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 3.099 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2025: 3.130 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin, her yıl kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısının kümülatif toplamı üzerinden hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yükümlülüğü

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), Anadolubank A.Ş. tarafından Türk Medeni Kanunu'nun 73 ve müteakip maddeleri hükümleri dairesinde Anadolu Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı adlı bir vakıf olarak kurulmuş ve vakfın adı 8 Ocak 1988 tarihinden itibaren Türkiye Emlak Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı olarak değiştirilmişken, Türkiye Emlak Bankası'nın 4684 sayılı Kanun ile T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve/veya Türkiye Halk Bankası A.Ş.' ne devredilmesinden dolayı vakfın adı 16 Ağustos 2002 tarihinden itibaren T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı olarak değişmiş ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur.

16 Ağustos 2002 tarihinden itibaren T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Ziraat ve Halk Bankasına çalışmaya başlayan personel Sandık üyesi yapılmıştır. Ziraat Katılım Bankası A.Ş. personeli 1 Şubat 2016 tarihinden, Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş. personeli ise 1 Nisan 2022 tarihinden itibaren, düzenlenen vakıf senedi değişiklikleriyle Sandık üyesi olup Sandık hizmetlerinden faydalanmaktadır. Türkiye Halk Bankası A.Ş. 2004 yılında kendi Sandığı'nı oluşturduğundan bu tarihten itibaren yeni aldığı personeli kendi Sandığına kaydetmektedir.

Vakıf'ın 6 Mayıs 2023 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararı, Istanbul Anadolu 25. Asliye Hukuk Mahkemesi, 1 Mart 2023 tarih, 2022/476 E. sayılı dosyasında tescil edilmiş olup ilgili tarihten itibaren Sandık Vakfedenleri T.C. Ziraat Bankası A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş., Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ve Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş.'nden oluşmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yükümlülüğü (Devamı)

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir.

17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 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 yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. 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 %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır. Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan "iki yıl" ibaresi "dört yıl" şeklinde değiştirilmiştir.

30 Nisan 2014 tarih ve 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandıklarının SGK'ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; "506 sayılı kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar." şeklinde değiştirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yükümlülüğü (Devamı)

Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK'ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir dönemi olarak Mayıs 2015 belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Sandık hesaplanmasında, hesaplama tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan mevzuat değişiklikleri dikkate alınmıştır. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun'un 21.Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25'den, %30'a çıkarılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

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

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

4 Aralık 2025 tarihinde TBMM'de kabul edilerek 7566 sayılı Kanun olarak yasalaşan "Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun", 19 Aralık 2025 tarihli ve 33112 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yürürlüğe giren kanunun 2'inci maddesi ile dördüncü geçici vergi dönemi beyanının yeniden uygulanmaya başlamıştır. Kurumlar dört aylık mali karları üzerinden o yıl geçerli olan kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan eder ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup, izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5.1.e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Diğer taraftan, Banka aktifinde en az iki yıl süre ile elde tutulan gayrimenkullere ait istisna uygulaması 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun 'un 19. Maddesi ile kaldırılmış, kanunun 22. Maddesinde "...bu Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde yer alan %50 oranı, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanır." şeklinde ifade edilmiş olup, 15 Temmuz 2023 tarihinden sonra aktife giren taşınmazların satışından elde edilen kazançlarda istisna tamamen kaldırılmıştır.

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Ancak KVK'nın 7491sayılı Kanunla değiştirilen 5/2 maddesinin verdiği yetkiye istinaden, 27 Kasım 2024 tarihli ve 32735 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile %50 olarak belirlenmiştir.

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

25 Aralık 2025 tarih 33118 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7571 sayılı 'Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun' ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanuna eklenen geçici 37'inci madde kapsamında 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı düzenlenmiştir. Söz konusu düzenlemede belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

Vergi Usul Kanunun mükerrer 298'inci maddesinin (ç) fıkrası ve Geçici 32 'inci maddelerindeki düzenlemeler ile 537 Sayılı Vergi Usul Kanunun Genel Tebliği çerçevesinde tanımlanan kapsamda bilançoda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bu kapsamda taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetler yeniden değerleme sonrası bulunan değerleri üzerinden kurumlar vergisi hesaplamasına dahil edilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Rusya	%25
Kazakistan	%25
Almanya	%15
Bosna Hersek	%10
Azerbaycan	%20
Karadağ	%15
Gürcistan	%20
Özbekistan	%20
Kosova	%10

Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergileri Standardı" uyarınca, 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek bankalar için vergi oranının %25 olarak uygulanacağı belirtilmiş olmakla birlikte, 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete 'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun'un 21.Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25'den, %30'a çıkarılmıştır.

Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek bankalar için vergi oranının %25 olarak uygulanacağı belirtilmiş olmakla birlikte, 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete 'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun'un 21.Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25'den, %30'a çıkarılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, varlık ve yükümlülükleri üzerinden %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş Vergi (Devamı)

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. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Vergi Usul Kanunun mükerrer 298'inci maddesinin (ç) fıkrası kapsamında yer alan düzenlemeler uyarınca, bilançoda kayıtlı bulunan taşınmazlar ile amortismana tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur. Bu kapsamda, söz konusu taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerleme sonrası oluşan değerlerinin vergi etkileri, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplarına yansıtılarak mali tablolara dahil edilmiştir.

Küresel ve Yurt İçi Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. OECD'ye üye ülkelerin üzerinde anlaştığı Sütun 2 düzenlemeleri 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 Türkiye'de yürürlüğe girmiştir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayımlanmamış olmakla birlikte OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemeler, mali tablolar üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurt İçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulamasına ilişkin olan bu düzenlemeye göre, 32 ve 32/A maddeleri çerçevesinde hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar uygulanmadan önceki kurum kazancının %10'undan az olmayacaktır. Düzenleme, 2025 yılı geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, borçlanma araçlarını TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari ve önceki dönemde Grup'un ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir. YP Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerleme yapılarak gösterilmiştir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde Eşdeğer Varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, IX. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar Yedekleri ve Kar Dağıtımı

9 Nisan 2026 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararla;

Banka Esas Sözleşmesi'nin net dönem karının tespiti, tahsisi ve dağıtımına ilişkin 33. Maddesinin 1. fıkrası uyarınca; 161.465 TL'lik net dönem karından, %5 oranında 8.073 TL kanuni yedek akçe ayrılması, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %25'i içerisinde dönem karı ile ilişkilendirilen kısım olan 17 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere ilgili kanun maddesi uyarınca özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 153.375 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, gayrimenkul değerleme farklarından kaynaklanan ve ilgili TMS çerçevesinde geçmiş yıllar karında izlenmekte olan 240 TL'den, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %25'i içerisinde özkaynak hesapları ile ilişkilendirilen kısım olan 60 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere ilgili kanun maddesi uyarınca özkaynaklar altında açılmış olan özel fon hesabına alınması, kalan 180 TL üzerinden %5 oranında 9 TL kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 171 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, önceki yıllarda gayrimenkul ve iştiraklere ait satış gelirlerinden 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında pasifte özel bir fon hesabına alınan ve 5 yıl boyunca özel fon hesabında izlenen toplam 2.375 TL'nin özel fon hesabından çıkılarak olağanüstü yedek akçelere aktarılması kararlaştırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmış olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun

- 19 Aralık 2024 tarih ve 11038 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmasına ve

- 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların özkaynak tutarında dikkate alınmayabileceğine yönelik uygulamalarına 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren son verilmiştir.

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.047.443 TL (31 Aralık 2025: 882.996 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %13,51'dir (31 Aralık 2025: %16,63). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	84.600	84.600
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	503.997	323.974
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	110.953	115.185
Kar	160.766	192.750
Net Dönem Karı	139.684	179.646
Geçmiş Yıllar Karı	21.082	13.104
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	3.246	2.749
Azınlık Payları	6	3
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**863.568**	**719.261**
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	30.716	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.275	1.471
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	19.516	14.956
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	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
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	**51.507**	**16.427**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**812.061**	**702.834**
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	125.885	101.084
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**125.885**	**101.084**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**125.885**	**101.084**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**937.946**	**803.918**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	24.291	21.289
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	85.657	57.932
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**109.948**	**79.221**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**109.948**	**79.221**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1.047.894**	**883.139**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**1.047.894**	**883.139**
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	451	143
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1.047.443	882.996
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	7.751.881	5.308.400
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,48	13,24
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,10	15,14
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,51	16,63
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,617	4,607
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	2,5
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,117	0,107
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	2,00	2,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,98	8,74
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	920	839
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	601	307
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	51.423	38.094
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	89.809	81.756
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	85.657	57.932
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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1984644739
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	77.202
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	77.202
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönemin sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24 Nisan 2029
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki her 5 yılda bir MS+%5,031 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2802184999
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	24.291
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	24.291
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011-Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30 Nisan 2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (2 Ağustos 2034)
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	30 Nisan 2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren 5. yıl sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Geri ödeme opsiyonu 2 Mayıs 2029 ile 2 Ağustos 2029 tarihleri arasındadır.
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %8,9941 sabit, sonraki 5 yıl ABD 5 yıllık sabitlenmiş vadeli hazine (nominal) tahvili faizi +%4,327 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimallerinin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri ve (ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilenler hariç) diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8.maddede yer alan şartları haizdir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	4.000
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4.000
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346000-Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	27 Aralık 2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	27 Aralık 2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar(**)	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren en erken 5 yıl sonra geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	21 Aralık 2029
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	TLREF endeksli, 6 ayda bir faiz ödemeli
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3192238270
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	29.150
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	29.150
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları
Borçlanma aracının ihraç tarihi	5 Kasım 2025
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	5 Kasım 2025
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren 5. yıl sonu (5 Kasım 2030) ile 5 Mayıs 2031 (dahil) arasında geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5 Kasım 2030 - 5 Mayıs 2031 arasında geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5.5 yıl %8,375 sabit, sonraki her 5 yılda bir ABD 5 yıllık sabitlenmiş vadeli hazine (nominal) tahvili faizi +%4,616 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3277024165
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	13.603
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	13.603
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları
Borçlanma aracının ihraç tarihi	22 Ocak 2026
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	22 Ocak 2026
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren 5. yıl sonu (22 Ocak 2031) ile 22 Temmuz 2031 (dahil) arasında geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	22 Ocak 2031 – 22 Temmuz 2031 arasında geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5.5 yıl %8,125 sabit, sonraki her 5 yılda bir ABD 5 yıllık sabitlenmiş vadeli hazine (nominal) tahvili faizi +%4,340 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Borçlanma aracının türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	1.929
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3.138
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler / Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	9 Mart 2022
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	9 Mart 2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar Payı/Temettü Ödemeleri(*)	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Yoktur
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer arttırımı mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

(*) Katılım bankaları için kar payı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler Tablosu ile Bilanço Tutarları Arasındaki Mutabakatı Sağlamak Üzere Gerekli Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço özkaynaklar değeri	**847.269**	**732.986**
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(1.275)	(1.471)
Diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(19.516)	(14.956)
Katkı Sermaye-Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	85.657	57.932
Katkı Sermaye-Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	24.291	21.289
İlave Sermaye-Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	125.885	101.084
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(451)	(143)
Azınlık Payları	(14.417)	(14.491)
Diğer düzenlemeler	-	766
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**1.047.443**	**882.996**

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın Kur Riskine Maruz Kalıp Kalmadığı, Bu Durumun Etkilerinin Tahmin Edilip Edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Olarak İzlenen Pozisyonlar İçin Limitler Belirleyip Belirlemediği

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD (Riske Maruz Değer) tabanlı kur riski limiti de günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmektedir.

2. Önemli Olması Durumunda Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Araçlarının ve Net Yabancı Para Yatırımlarının Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçlar İle Korunmasının Boyutu

Bulunmamaktadır.

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir. Grup'un maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri 6 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

4. Ana Ortaklık Banka'nın Finansal Tablo Tarihi İle Bu Tarihten Geriye Doğru Son 5 İş Günü Kamuya Duyurulan Cari Döviz Alış Kurları

	USD	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 YEN
23.09.2026	48,4044	55,1799	34,1118	7,3816	4,8930	58,7390	34,3500	5,1107	64,1944	12,8906	30,6086
24.09.2026	48,4215	55,0666	33,9985	7,3682	4,8777	58,4206	34,2607	5,0946	63,9923	12,8965	30,4819
25.09.2026	48,4455	55,2223	34,0240	7,3885	4,8880	58,4655	34,2683	5,1005	64,1756	12,9039	30,7959
28.09.2026	48,5479	55,1175	34,0511	7,3744	4,8655	58,3037	34,2704	5,0958	64,2874	12,9319	30,8268
29.09.2026	48,5654	55,0672	33,9217	7,3671	4,8586	58,2254	34,2276	5,0670	64,1894	12,9342	30,8487
30.09.2026	48,5829	55,1445	33,8138	7,3773	4,8666	58,2102	34,2322	5,0703	64,5281	12,9402	30,9286

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Ana Ortaklık Banka'nın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri

USD	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 YEN
48,1979	55,4873	34,3179	7,4242	4,9372	58,8231	34,5152	5,1381	64,6414	12,8354	30,8502

6. Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	319.384	319.042	285.221	923.647
Bankalar [7]	78.370	130.018	113.425	321.813
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	87.577	142.249	229.826
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.567	606.245	11.542	642.354
Krediler [1] [6]	1.128.597	1.000.749	94.003	2.223.349
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	3.298	22	3.320
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.155	25.465	584	32.204
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	4.186	72	7.331	11.589
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	187	25	716	928
Diğer Varlıklar [3]	10.464	26.412	3.576	40.452
Toplam Varlıklar [4]	**1.571.910**	**2.198.903**	**658.669**	**4.429.482**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	27.445	36.539	45.005	108.989
Döviz Tevdiat Hesabı	980.204	906.218	950.147	2.836.569
Para Piyasalarına Borçlar	63.370	194.825	-	258.195
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	257.380	594.811	11.176	863.367
İhraç Edilen Menkul Değerler [5]	157.688	321.879	12.412	491.979
Muhtelif Borçlar	23.392	4.136	1.104	28.632
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	11.076	132.656	3.114	146.846
Toplam Yükümlülükler	**1.520.555**	**2.191.064**	**1.022.958**	**4.734.577**
Net Bilanço Pozisyonu	**51.355**	**7.839**	**(364.289)**	**(305.095)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [2]	**(59.073)**	**(54.752)**	**424.200**	**310.375**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	160.382	551.420	487.997	1.199.799
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	219.455	606.172	63.797	889.424
Gayrinakdi Krediler	**461.010**	**835.582**	**171.940**	**1.468.532**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	1.306.111	1.829.294	715.242	3.850.647
Toplam Yükümlülükler	1.446.272	1.757.527	874.449	4.078.248
Net Bilanço Pozisyonu	**(140.161)**	**71.767**	**(159.207)**	**(227.601)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [2]	**132.131**	**(99.396)**	**199.135**	**231.870**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	294.487	352.099	218.754	865.340
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	162.356	451.495	19.619	633.470
Gayrinakdi Krediler	**387.744**	**596.273**	**151.961**	**1.135.978**

[1] Verilen kredilerin 3 TL karşılığı ABD Doları bakiyesi dövize endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2025: Verilen kredilerin 20 TL karşılığı ABD Doları bakiyesi dövize endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır).
[2] Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların net değerini göstermektedir.
[3] Diğer aktifler içerisindeki 821 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir (31 Aralık 2025: 730 TL).
[4] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
[5] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.
[6] Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.
[7] Yurt dışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kur Riskine Duyarlılık Analizi

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Eylül 2026 ve 30 Eylül 2025 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem – 30 Eylül 2026		**Önceki Dönem – 30 Eylül 2025**	
	Kar veya Zarar Tablosu	**Özkaynak (*)**	**Kar veya Zarar Tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	(6.037)	(8.272)	180	(1.028)
Avro	(309)	(1.985)	58	(1.331)
Diğer Para Birimleri	4.963	4.963	2.579	2.579
Toplam (Net) (**)	**(1.383)**	**(5.294)**	**2.817**	**220**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.
(**) Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları özkaynak ve kar veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2026 ve 30 Eylül 2025 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem – 30 Eylül 2026		**Önceki Dönem – 30 Eylül 2025**	
	Kar veya Zarar Tablosu	**Özkaynak (*)**	**Kar veya Zarar Tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	6.037	8.272	(180)	1.028
Avro	309	1.985	(58)	1.331
Diğer Para Birimleri	(4.963)	(4.963)	(2.579)	(2.579)
Toplam (Net) (**)	**1.383**	**5.294**	**(2.817)**	**(220)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.
(**) Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları özkaynak ve kar veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.019.571	-	-	-	-	576.903	1.596.474
Bankalar [8]	99.688	8.715	2.086	12	-	241.894	352.395
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.521	96	85.356	91.611	52.787	52.668	293.039
Para Piyasalarından Alacaklar	263.900	1.289	-	-	-	-	265.189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	490.151	41.830	271.489	436.063	331.483	4.503	1.575.519
Verilen Krediler [3] [7]	2.366.053	747.667	1.262.156	1.275.674	281.132	66.226	5.998.908
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	139.732	200.198	38.188	100.190	70.477	-	548.785
Diğer Varlıklar [2]	13.206	27.860	2.600	769	5	559.803	604.243
Toplam Varlıklar [1] [5]	**4.402.822**	**1.027.655**	**1.661.875**	**1.904.319**	**735.884**	**1.501.997**	**11.234.552**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	111.974	4.606	9.960	764	-	13.415	140.719
Diğer Mevduat	3.625.933	805.909	309.879	21.934	1.364	2.403.070	7.168.089
Para Piyasalarına Borçlar	828.442	39.882	70.613	-	-	-	938.937
Muhtelif Borçlar	-	-	6	2	2	224.852	224.862
İhraç Edilen Menkul Değerler [6]	20.955	57.947	145.097	254.338	24.638	-	502.975
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	132.893	617.067	239.096	38.209	20.176	-	1.047.441
Diğer Yükümlülükler [4] [6]	50.456	7.480	6.395	36.222	18.265	1.092.711	1.211.529
Toplam Yükümlülükler [1]	**4.770.653**	**1.532.891**	**781.046**	**351.469**	**64.445**	**3.734.048**	**11.234.552**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**880.829**	**1.552.850**	**671.439**	**-**	**3.105.118**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(367.831)**	**(505.236)**	**-**	**-**	**-**	**(2.232.051)**	**(3.105.118)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	7.536	11.803	32	19.371
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(14.966)	(20.177)	(1.073)	-	-	-	(36.216)
Toplam Pozisyon	**(382.797)**	**(525.413)**	**879.756**	**1.560.386**	**683.242**	**(2.232.019)**	**(16.845)**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.
(7) Kiralama işlemlerinden alacaklarını da içermektedir.
(8) Yurt dışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı (Devamı)

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	854.698	-	-	-	-	442.782	1.297.480
Bankalar [8]	89.999	5.059	2.165	1.076	-	316.815	415.114
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.704	62.210	75.043	37.555	46.841	38.102	286.455
Para Piyasalarından Alacaklar	278.331	-	-	-	-	4.262	282.593
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	376.014	81.510	301.016	365.901	297.851	4.107	1.426.399
Verilen Krediler [3] [7]	1.853.825	503.598	1.092.010	961.479	238.687	38.007	4.687.606
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	271.099	7.664	8.853	105.420	56.003	-	449.039
Diğer Varlıklar [2]	14.849	13.108	3.138	457	4.798	426.544	462.894
Toplam Varlıklar [1] [5]	**3.765.519**	**673.149**	**1.482.225**	**1.471.888**	**644.180**	**1.270.619**	**9.307.580**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	49.608	982	1.140	-	-	8.226	59.956
Diğer Mevduat	2.911.538	725.818	264.315	23.189	1.572	2.079.422	6.005.854
Para Piyasalarına Borçlar	598.751	52.397	24.803	-	-	-	675.951
Muhtelif Borçlar	-	1	4	5	1	178.286	178.297
İhraç Edilen Menkul Değerler [6]	30.406	81.303	324.949	71.622	46.837	-	555.117
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	159.697	484.844	132.489	26.947	8.961	-	812.938
Diğer Yükümlülükler [4] [5]	27.947	5.542	8.650	29.720	17.913	929.695	1.019.467
Toplam Yükümlülükler [1]	**3.777.947**	**1.350.887**	**756.350**	**151.483**	**75.284**	**3.195.629**	**9.307.580**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**725.875**	**1.320.405**	**568.896**	**-**	**2.615.176**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(12.428)**	**(677.738)**	**-**	**-**	**-**	**(1.925.010)**	**(2.615.176)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.703	2.658	1.063	6.436	6.063	-	20.923
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	3.678	(5.492)	1.771	983	84	-	1.024
Toplam Pozisyon	**(4.047)**	**(680.572)**	**728.709**	**1.327.824**	**575.043**	**(1.925.010)**	**21.947**

[1] Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[2] Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[3] Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[4] Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[5] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
[6] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.
[7] Kiralama işlemlerinden alacaklarını da içermektedir.
[8] Yurt dışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır) (%)

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası[1]	-	-	-	33,20
Bankalar	2,37	4,27	-	33,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	38,96
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	37,13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,30	6,21	-	32,56
Verilen Krediler [2]	7,00	7,62	-	41,74
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,60	8,42	-	22,57
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,62	5,25	-	36,69
Diğer Mevduat	0,94	2,87	-	36,18
Para Piyasalarına Borçlar	1,86	4,43	-	37,10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler [3]	6,18	6,88	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,62	5,68	-	33,98

[1] TCMB'nin, TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, talimatta belirtilen koşullara göre uyguladığı faiz oranını göstermektedir.
[2] Kredi kartlarına ilişkin oranları içermemektedir.
[3] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [1]	-	-	-	33,92
Bankalar	2,39	4,01	-	36,41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	38,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,83	6,07	-	32,72
Verilen Krediler [2]	6,74	7,32	-	41,98
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,60	8,42	-	22,24
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,15	4,79	-	37,82
Diğer Mevduat	0,64	1,46	-	37,50
Para Piyasalarına Borçlar	2,30	4,66	-	38,10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler [3]	5,44	6,71	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,26	6,05	-	26,53

[1] TCMB'nin, TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, talimatta belirtilen koşullara göre uyguladığı faiz oranını göstermektedir.
[2] Kredi kartlarına ilişkin oranları içermemektedir.
[3] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

Hisse Senedi Yatırımları – Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer [(1)]	4.503	4.503	-

[(1)] Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

Hisse Senedi Yatırımları – Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer [(1)]	4.107	4.107	-

[(1)] Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından Banka'nın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 4.503 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2025: 4.107 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katkı 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	-	2.807	2.807	-	-	-
Toplam	**-**	**2.807**	**2.807**	**-**	**-**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar Yönetim Kurulu Onaylı Likidite Acil Durum Planında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla kalan vade analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla likidite boşluk ve yapısal likidite boşluk analizleri, olası en kötü durumda Ana Ortaklık Banka'nın likidite ihtiyacının değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-sektör vade yapıları ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

1. Likidite Riski

Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, risk iştahı, likidite riski yönetiminin görev ve sorumlulukları ve likidite riski yönetimi ile ilgili hususların banka geneli ile paylaşımı konuları Ana Ortaklık Banka'nın "Risk Yönetimi Yönetmeliği"nde açıklanmıştır. Bu bağlamda likidite riski strateji, politika ve uygulamaları banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarda ilgili tüm birimlerle ve Ana Ortaklık Banka üst yönetimi ile paylaşılmaktadır. Bu kapsamda yapılan analiz ve raporlar Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmakta, Denetim Komitesi aracılığıyla da Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup, likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla hazine yönetimi ve iştiraklerin yönetiminden sorumlu birimlerin koordinasyonu ile gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olup, mevduatın tabana yaygın yapısının korunması stratejisi sürdürülmektedir. Ayrıca kaynak yapısının çeşitlendirilmesi stratejisi çerçevesinde uzun vadeli ve uygun maliyetli mevduat dışı kaynakların payının artırılması hedefler arasında yer almaktadır. Mevduat dışı kaynaklarda; repo işlemleri, post finansman, sendikasyon kredileri, uluslararası finans kuruluşlarından temin edilen krediler, ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri borçlanma araçları, sermaye piyasası işlemleri ve ikili anlaşmalar kapsamında alınan krediler ön plandadır.

Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülükleri ağırlıklı olarak Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden oluşmaktadır. Bu para birimlerinin yanı sıra diğer tüm para birimleri için de geçerli olmak üzere, gün içi ve uzun vadeli nakit akımları takip edilmekte ve geleceğe yönelik projeksiyonlar yapılarak likidite yönetiminin etkin bir şekilde yapılması sağlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Likidite Riski (Devamı)

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Beklenmedik olumsuz durumlar karşısında Ana Ortaklık Banka'nın dayanıklılığını ölçmek amacıyla periyodik stres testleri yapılmaktadır. Bu çalışmalar, gerekli önlemlerin alınabilmesi amacıyla Ana Ortaklık Banka üst yönetimi ve ilgili tüm birimler ile paylaşılmaktadır. Ayrıca, stres testleri bütçe çalışmaları kapsamında, Ana Ortaklık Banka'nın tahmini gelecek dönem finansal durumu, yasal oranlarının seyri, kısa ve uzun dönem likidite ihtiyacı gibi konularda da dikkate alınmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup, Ana Ortaklık Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskine maruziyetini "Risk Yönetimi Yönetmeliği" çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır. Ayrıca, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar da belirlenmiştir.

2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Ana Ortaklık Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak aylık konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide oranlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Cari Dönem- 30 Eylül 2026

	YP		TP+YP	
	Tarih	**Oran**	**Tarih**	**Oran**
Likidite Karşılama Oranı	Temmuz 2026	313,73	Temmuz 2026	143,01
	Ağustos 2026	373,86	Ağustos 2026	156,89
	Eylül 2026	389,77	Eylül 2026	157,87

Önceki Dönem- 31 Aralık 2025

	YP		TP+YP	
	Tarih	**Oran**	**Tarih**	**Oran**
Likidite Karşılama Oranı	Ekim 2025	642,90	Ekim 2025	220,48
	Kasım 2025	668,17	Kasım 2025	210,26
	Aralık 2025	646,60	Aralık 2025	199,62

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			2.433.470	1.231.788
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	4.239.711	1.963.194	392.765	196.310
İstikrarlı mevduat	624.108	194	31.205	10
Düşük istikrarlı mevduat	3.615.603	1.963.000	361.560	196.300
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.119.167	1.075.067	1.608.682	535.322
Operasyonel mevduat	184.519	145.002	46.078	36.198
Operasyonel olmayan mevduat	2.372.753	775.585	1.150.989	352.518
Diğer teminatsız borçlar	561.895	154.480	411.615	146.606
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	3.909.420	1.059.428	526.910	294.978
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	228.289	195.380	228.289	195.380
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.681.131	864.048	298.621	99.598
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	187.495	187.495	9.375	9.375
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	600.946	406.459	36.274	20.506
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**2.574.006**	**1.056.491**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	919.109	469.097	683.910	391.478
Diğer nakit girişleri	291.782	315.870	291.585	315.672
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**1.210.891**	**784.967**	**975.495**	**707.150**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**2.433.470**	**1.231.788**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**1.598.511**	**349.341**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**152,23**	**352,60**

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			2.180.188	1.094.429
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	3.595.862	1.712.901	332.254	171.288
İstikrarlı mevduat	546.638	48	27.332	2
Düşük istikrarlı mevduat	3.049.224	1.712.853	304.922	171.285
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.266.524	707.965	1.131.674	338.708
Operasyonel mevduat	58.624	25.205	14.503	6.193
Operasyonel olmayan mevduat	1.831.285	596.126	851.235	249.666
Diğer teminatsız borçlar	376.616	86.634	265.936	82.849
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	2.986.833	731.279	302.695	141.098
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	76.689	65.425	76.689	65.425
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.910.144	665.854	226.006	75.673
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	132.213	132.213	6.611	6.611
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	450.642	293.914	27.519	14.836
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**1.800.754**	**672.540**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	872.867	472.323	678.531	411.401
Diğer nakit girişleri	77.787	152.970	77.738	152.921
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**950.653**	**625.293**	**756.270**	**564.322**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**2.180.188**	**1.094.429**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**1.044.484**	**168.135**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**208,73**	**650,92**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Kaynaklarının ve likidite karşılama oranında nakit çıkışlarının önemli bir bölümünü oluşturan Ana Ortaklık Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı ve diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemler dikkate alındığında ortalama mevduat bakiyesinin artış gösterdiği görülmektedir.

Gayrinakdi krediler ise nakde dönüşüm oranı düşük olmakla birlikte, bilançoya oranla dikkate değer bir büyüklüğe sahip olduğundan likidite karşılama oranı hesaplamasında etkili olmaktadır. Geçmiş dönemlerle karşılaştırıldığında gayrinakdi kredilerin artış eğiliminde olduğu görülmektedir.

Repo işlemlerinin teminatı olarak menkul kıymet portföyünde yer alan bono ve tahviller kullanılmaktadır. Repo işleminde kullanılan menkul kıymetler serbest olma özelliğini yitirdiğinden, menkul kıymetlerin teminat olarak kullanılma özelliğine bağlı olarak likidite karşılama oranı etkilenmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yüksek kaliteli likit varlıkların tamamı birinci kalite likit varlıklardır. Bunlar; nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar, zorunlu karşılıklar ve menkul değerler cüzdanından (önemli bölümü T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen bono ve tahviller, diğer tahviller) oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Grup'un fon kaynaklarının büyük bir bölümü mevduatlardan, geri kalanı ise bilanço içindeki paylarına göre repo, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka tarafından türev işlemler; bilançoda mevcut ya da oluşabilecek risklerden korunma, likidite yönetimi ya da müşteri taleplerinin karşılanması amaçlarıyla gerçekleştirilmektedir. Müşteri işlemleri Türev İşlem Çerçeve Sözleşmesi ya da ISDA (International Swaps and Derivatives Association) sözleşmesi ve eki olan CSA (Credit Support Annex) sözleşmesi altında, bankalarla gerçekleştirilen işlemler yine ISDA ve CSA sözleşmeleri imzalanarak gerçekleştirilmektedir. Söz konusu sözleşmeler altında gerçekleştirilen işlemler belirlenen periyotlarda günlük piyasa değerlemesine ve nakit olarak ek teminatlandırmaya tabidir. İşlemler, piyasa değerlemesine bağlı olarak ek teminat girişi ya da çıkışı oluşturabilmektedir.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Karşı taraf ve ürün bazında yoğunlaşma riski için Ana Ortaklık Banka üst yönetimi onayı ile "Risk Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında limitler belirlenmiş olup bu limitler belirli sıklıklarda izlenmekte, ayrıca ilgili birimler ve Banka üst yönetimine bildirilmektedir. Faaliyet dönemi içinde limitlerde herhangi bir aşım meydana gelmemiştir.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin ve yurt dışı şubelerin Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında gerekse yurt dışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Ana Ortaklık Banka'nın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Likidite karşılama oranı hesaplamasında bulunan tüm kalemler, ilgili tabloda toplulaştırılmış bir şekilde hesaplamaya dahil edilmektedir. Bu kapsamda, likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alıp, kamuya açıklama şablonunda yer almayan husus bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	536.152	1.060.322	-	-	-	-	-	1.596.474
Bankalar [5]	241.894	99.688	8.715	2.086	12	-	-	352.395
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.913	10.521	90	85.309	91.664	52.787	44.755	293.039
Para Piyasalarından Alacaklar	-	263.900	1.289	-	-	-	-	265.189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	19.767	12.361	295.348	857.533	386.007	4.503	1.575.519
Verilen Krediler [4]	10.306	727.361	588.494	2.006.068	2.060.340	540.113	66.226	5.998.908
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	953	3.422	132.377	200.906	211.127	-	548.785
Diğer Varlıklar	227.220	10.003	27.860	2.838	769	5	335.548	604.243
Toplam Varlıklar [2]	**1.023.485**	**2.192.515**	**642.231**	**2.524.026**	**3.211.224**	**1.190.039**	**451.032**	**11.234.552**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	13.415	111.974	4.606	9.960	764	-	-	140.719
Diğer Mevduat	2.403.070	3.625.819	805.915	309.899	22.019	1.367	-	7.168.089
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	50.430	103.324	331.399	428.618	133.670	-	1.047.441
Para Piyasalarına Borçlar	-	828.442	28.494	70.613	11.388	-	-	938.937
İhraç Edilen Menkul Değerler [3]	-	20.955	57.947	145.097	254.338	24.638	-	502.975
Muhtelif Borçlar	33.463	183.788	-	6	2	2	7.601	224.862
Diğer Yükümlülükler [3]	353.357	58.395	17.819	1.923	40.714	34.532	704.789	1.211.529
Toplam Yükümlülükler	**2.803.305**	**4.879.803**	**1.018.105**	**868.897**	**757.843**	**194.209**	**712.390**	**11.234.552**
Likidite Açığı	**(1.779.820)**	**(2.687.288)**	**(375.874)**	**1.655.129**	**2.453.381**	**995.830**	**(261.358)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(14.967)**	**(20.175)**	**(1.073)**	**7.536**	**11.802**	**32**	**(16.845)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	606.229	381.200	37.661	28.601	48.097	1.438	1.103.226
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	621.196	401.375	38.734	21.065	36.295	1.406	1.120.071
Gayrinakdi Krediler	**849.675**	**76.544**	**167.569**	**788.258**	**385.488**	**126.187**	**182**	**2.393.903**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	909.157	1.893.599	584.500	1.956.033	2.612.107	1.021.106	331.078	9.307.580
Toplam Yükümlülükler	2.396.341	3.841.415	928.559	848.544	560.146	117.331	615.244	9.307.580
Likidite Açığı	**(1.487.184)**	**(1.947.816)**	**(344.059)**	**1.107.489**	**2.051.961**	**903.775**	**(284.166)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**(106)**	**1.654**	**(8.888)**	**29**	**6.436**	**6.064**	**-**	**5.189**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.335	518.106	159.274	34.510	10.261	34.702	68	760.256
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.441	516.452	168.162	34.481	3.825	28.638	68	755.067
Gayrinakdi Krediler	**601.512**	**56.589**	**190.224**	**536.683**	**316.647**	**103.999**	**30.449**	**1.836.103**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı ile ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü bu sütunda gösterilmektedir.
(2) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.
(4) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.
(5) Yurt dışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı

BDDK tarafından 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Net İstikrarlı Fonlama Oranı hesaplayarak aylık sıklıkta konsolide ve konsolide olmayan bazda BDDK'ya iletmektedir. Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade eder. Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO'nun Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması %100' den az olamaz.

30 Eylül 2026 itibarıyla, konsolide NİFO %118,18 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025 itibarıyla %120,42). Cari döneme ilişkin son üç aylık konsolide NİFO ortalaması %117,68 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025 itibarıyla %121,43).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem	**Vadesiz(*)**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	949.226	-	-	150.176	1.099.402
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	949.226	-	-	150.176	1.099.402
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	1.891.854	2.025.115	246.275	14.635	3.793.723
İstikrarlı Mevduat	352.312	300.154	20.054	114	639.002
Düşük İstikrarlı Mevduat	1.539.542	1.724.961	226.221	14.521	3.154.721
Diğer Kişilere Borçlar	110.558	3.750.805	403.137	731.789	1.972.954
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	70.690	9.487	-	-	40.089
Diğer Borçlar	39.868	3.741.318	403.137	731.789	1.932.865
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	1.012.146	321.095	-	-	-
Türev Yükümlülükler			38.120		
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	1.012.146	282.975	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**6.866.079**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					91.281
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	54.382	-	-	-	27.191
Canlı Alacaklar	286.986	2.050.134	1.135.051	2.941.782	3.955.914
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	156	-	-	16
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	161.007	83.224	5.009	-	39.139
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	120.425	1.966.651	1.130.040	2.732.194	3.775.687
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	61.490	39.968
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	209.442	136.137
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	209.442	136.137
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	5.554	103	2	146	4.935
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	909.075	386.713	29.192	479.322	1.484.107
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	14.931				12.692
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu			2.260		1.920
Türev Varlıklar			34.120		34.120
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı			38.279		3.828
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	894.144	312.054	29.192	479.322	1.431.547
Bilanço Dışı Borçlar		3.745.079	592.480	685.351	251.146
Gerekli İstikrarlı Fon					**5.809.639**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**118,18**

(*) Vadesiz sütununda bulunan 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 kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
Önceki Dönem	**Vadesiz(*)**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	777.193	-	-	122.374	899.567
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	777.193	-	-	122.374	899.567
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	1.617.408	1.832.933	108.907	11.315	3.239.034
İstikrarlı Mevduat	273.707	235.032	1.718	82	485.013
Düşük İstikrarlı Mevduat	1.343.701	1.597.901	107.189	11.233	2.754.021
Diğer Kişilere Borçlar	52.372	2.871.927	402.421	500.792	1.518.408
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	49.073	6.870	-	-	27.971
Diğer Borçlar	3.299	2.865.057	402.421	500.792	1.490.437
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	1.005.778	284.916	-	-	-
Türev Yükümlülükler			20.319		
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	1.005.778	264.597	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**5.657.009**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					79.119
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	16.957	-	-	-	8.479
Canlı Alacaklar	395.051	1.441.885	890.962	2.480.123	3.142.206
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	851	-	-	85
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	310.385	86.420	11.420	-	65.231
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	79.956	1.353.200	878.843	2.329.214	2.972.973
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	49.986	32.491
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	150.781	98.008
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	150.781	98.008
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	4.710	1.414	699	128	5.909
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	1.165.444	50.799	90.749	257.973	1.279.347
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	15.861				13.482
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu			2.437		2.071
Türev Varlıklar			10.622		10.622
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı			20.440		2.044
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1.149.583	17.300	90.749	257.973	1.251.128
Bilanço Dışı Borçlar		2.769.355	370.116	633.887	188.667
Gerekli İstikrarlı Fon					**4.697.818**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**120,42**

(*) Vadesiz sütununda bulunan 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 kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %5,61 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %5,69). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (*)**	**Önceki Dönem (*)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	10.850.416	8.843.338
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(42.464)	(17.664)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	10.807.952	8.825.674
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	41.556	31.081
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	26.633	22.289
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	68.189	53.370
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	201.912	207.157
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	201.912	207.157
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	5.511.570	4.152.249
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(159.365)	(111.773)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	5.352.205	4.040.476
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	921.287	747.271
Toplam risk tutarı	16.430.258	13.126.677
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	5,61	5,69

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

2. 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 (**)	11.232.098	9.306.501
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	(2.454)	(1.080)
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	2.222.439	1.675.394
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	1.059.484	721.735
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	159.365	111.773
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(1.219.839)	(897.811)
Toplam risk tutarı	**16.430.258**	**13.126.677**

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

(**) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların cari döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 30 Eylül 2026 tarihli denetimden geçmemiş ve enflasyon düzeltmesi yapılmamış finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	6.660.924	4.456.691	532.874
2	Standart yaklaşım	6.660.924	4.456.691	532.874
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	138.289	162.380	11.063
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	138.289	162.380	11.063
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	53.371	15.479	4.270
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	340.379	292.003	27.230
17	Standart yaklaşım	340.379	292.003	27.230
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	558.918	381.847	44.713
20	Temel gösterge yaklaşımı	558.918	381.847	44.713
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**7.751.881**	**5.308.400**	**620.150**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal riskten korunma muhasebesiyle birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tablolarında yer alan, yurt dışındaki yatırımlarına ilişkin kur riskinden korunma amacıyla net yatırım riskinden korunma işlemi uygulamaktadır. Net yatırım riskinden korunma işleminde riskten koruma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Etkinlik testi, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunmaya konu kalemin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin karşılaştırılması "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve raporlama dönemleri itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Bu yönteme göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır.

Riskten korunma muhasebesi, finansal riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Etkinliğin yeniden sağlanması durumunda, riskten korunma muhasebesine yeniden başlanabilir.

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı olan Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d., Ziraat Bank Montenegro AD ve Ziraat Bank Kosova JSC 'nin net yatırım değeri nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Banka tarafından müşterilerden temin edilen Avro cinsinden mevduat "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir.

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Etkin Olmayan Kısım
YP Mevduat (Avro)	Yurt Dışı Ortaklıklara Tahsis Edilmiş Avro Sermaye Tutarları	Kur Riski	(16.232)	16.232	-

IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Grup, bireysel, kurumsal, ticari bankacılık, ihtisas bankacılığı ile yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka, Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, emekli maaş ödemeleri, kredi kartları, otomatik ve düzenli ödeme, çek-senet, havale, EFT, döviz alım-satımı, ATM, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen birtakım hizmetlerin de Ana Ortaklık Banka'nın karlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Ana Ortaklık Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Ana Ortaklık Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan "Finart" bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

Grup kurumsal ve ticari bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, proje finansmanı, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye'de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel finansal kurum olarak Ana Ortaklık Banka; tarım ekosisteminin finansmanı için bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon ve diğer tarımsal üretim konularında tarımsal işletme ve yatırım kredileri kullandırmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; hazine yönetimi ve uluslararası bankacılık yönetiminden sorumlu birimler tarafından yürütülmekte olup ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü para ve sermaye piyasalarında spot ve vadeli Türk Parası, yabancı para, kıymetli maden, menkul kıymet, türev ürün alım-satım işlemleri yapılmakta; Ana Ortaklık Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubeler ve dağıtım kanallarında müşterilere sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile halka arzlara ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta, bu finansal araçların kaydi olarak saklanması ve bireysel portföy saklaması konularında hizmet verilmektedir. Bunların yanı sıra, bankalar ve uluslararası finans kuruluşlarından uzun vadeli finansman sağlamak, finansman kaynaklarını çeşitlendirmek ve bu doğrultuda yurt dışı ve yurt içi piyasalarda bono ve tahvil ihraçlarını gerçekleştirmek ve muhabir banka ilişkilerini yürütmek iş biriminin görevleri arasındadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla; hayat, hayat dışı ve bireysel emeklilik sigortaları ve diğer finans kuruluşlarının acenteliğini yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	171.220	467.341	304.613	559.286	7.351	1.509.811
Faiz Giderleri	416.925	471.744	-	244.356	8.356	1.141.381
Net Faiz Geliri/Gideri	**(245.705)**	**(4.403)**	**304.613**	**314.930**	**(1.005)**	**368.430**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**98.875**	**59.641**	**3.855**	**(75.534)**	**9.786**	**96.623**
Temettü Gelirleri	-	-	-	**377**	-	**377**
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	**(48.499)**	**1.678**	**(46.821)**
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	**206**	**6.231**	**498**	**188**	**6.285**	**13.408**
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (Net) (*)	**(10.843)**	**(27.539)**	**(3.350)**	**(118)**	**(1.057)**	**(42.907)**
Diğer Giderler	**50.564**	**2.236**	**2.336**	**1.083**	**133.755**	**189.974**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**(208.031)**	**31.694**	**303.280**	**190.261**	**(118.068)**	**199.136**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	**(21)**	**546**	**525**
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	**(59.826)**	**(59.826)**
Net Dönem Karı / Zararı	**(208.031)**	**31.694**	**303.280**	**190.240**	**(177.348)**	**139.835**
Bölüm Varlıkları	848.442	3.276.666	1.246.458	5.112.186	750.800	11.234.552
TOPLAM VARLIKLAR	**848.442**	**3.276.666**	**1.246.458**	**5.112.186**	**750.800**	**11.234.552**
Bölüm Yükümlülükleri	3.951.747	3.068.093	-	1.940.583	1.426.860	10.387.283
Özkaynaklar	-	-	-	-	847.269	847.269
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**3.951.747**	**3.068.093**	-	**1.940.583**	**2.274.129**	**11.234.552**

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

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	109.157	335.180	234.485	458.989	5.897	1.143.708
Faiz Giderleri	386.010	325.534	-	196.500	6.212	914.256
Net Faiz Geliri/Gideri	**(276.853)**	**9.646**	**234.485**	**262.489**	**(315)**	**229.452**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**61.979**	**42.957**	**2.864**	**(48.975)**	**10.190**	**69.015**
Temettü Gelirleri	-	-	-	**83**	-	**83**
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	**(19.845)**	**1.283**	**(18.562)**
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	**179**	**4.166**	**329**	**67**	**13.763**	**18.504**
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (Net) (*)	**(7.133)**	**(4.232)**	**(1.805)**	**(110)**	**(790)**	**(14.070)**
Diğer Giderler	**24.583**	**1.599**	**1.561**	**154**	**91.858**	**119.755**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**(246.411)**	**50.938**	**234.312**	**193.555**	**(67.727)**	**164.667**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	**58**	**329**	**387**
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	**(40.197)**	**(40.197)**
Net Dönem Karı / Zararı	**(246.411)**	**50.938**	**234.312**	**193.613**	**(107.595)**	**124.857**
Bölüm Varlıkları	650.764	2.478.898	1.015.648	4.576.123	586.147	9.307.580
TOPLAM VARLIKLAR	**650.764**	**2.478.898**	**1.015.648**	**4.576.123**	**586.147**	**9.307.580**
Bölüm Yükümlülükleri	3.236.586	2.497.913	-	1.641.466	1.198.629	8.574.594
Özkaynaklar	-	-	-	-	732.986	732.986
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**3.236.586**	**2.497.913**	-	**1.641.466**	**1.931.615**	**9.307.580**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	10.683	37.975	10.763	48.931
T.C. Merkez Bankası	652.222	865.992	504.443	710.666
Diğer	9.924	19.704	2.492	20.206
Toplam	**672.829**	**923.671**	**517.698**	**779.803**

Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankasının 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlükler için %3 - %20 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için %0 - %32 aralığında, kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için ise %22 - %40 aralığında uygulanmaktadır.

T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	360.963	96.803	242.934	84.945
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	1
Diğer [(1)]	291.259	769.189	261.509	625.720
Toplam	**652.222**	**865.992**	**504.443**	**710.666**

[(1)] Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 113 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurt dışı şubelere ait 6.275 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir (31 Aralık 2025: Zorunlu karşılıklar ve 200 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurt dışı şubelere ait 4.479 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	52.740	43.759
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	126.211	200.417
Toplam	**178.951**	**244.176**

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.040	972	236	1.665
Swap İşlemleri	34.579	4.516	23.103	7.768
Futures İşlemleri	66	-	-	-
Opsiyonlar	3	1.505	13	831
Diğer	13	-	10	9
Toplam	**35.701**	**6.993**	**23.362**	**10.273**

4. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	1.784	43.541	5.230	39.815
Yurt Dışı	28.805	278.319	24.098	346.023
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**30.589**	**321.860**	**29.328**	**385.838**

5. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerlerine İlişkin Açıklama

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	577.507	438.303
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	545.393	486.898
Toplam	**1.122.900**	**925.201**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.613.190	1.445.685
Borsada İşlem Gören	1.611.202	1.444.603
Borsada İşlem Görmeyen	1.988	1.082
Hisse Senetleri	4.822	4.166
Borsada İşlem Gören	12	11
Borsada İşlem Görmeyen	4.810	4.155
Değer Azalma Karşılığı (-)	42.493	23.452
Toplam	**1.575.519**	**1.426.399**

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

7.1. Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi Veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Grup Mensuplarına Verilen Krediler [(1)]	6.874	-	5.074	-
Toplam	**6.874**	**-**	**5.074**	-

[(1)] 2.465 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2025: 2.320 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin 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	4.187.787	165.263	21.808	298.690
İşletme Kredileri	2.408.304	73.194	11.140	280.325
İhracat Kredileri	640.921	18.435	4	17.225
İthalat Kredileri	2	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	47.504	-	-	-
Tüketici Kredileri	465.041	24.481	10.664	1.132
Kredi Kartları	544.430	43.980	-	8
Diğer	81.585	5.173	-	-
İhtisas Kredileri [1]	1.166.203	56.412	1.838	15.459
Diğer Alacaklar	45	-	-	-
Toplam	**5.354.035**	**221.675**	**23.646**	**314.149**

[1] Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

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	3.314.721	112.626	15.580	172.769
İşletme Kredileri	1.896.679	53.898	6.555	171.052
İhracat Kredileri	520.779	9.353	321	1.008
İthalat Kredileri	13	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	43.637	-	-	-
Tüketici Kredileri	363.294	14.785	8.704	706
Kredi Kartları	417.185	29.177	-	3
Diğer	73.134	5.413	-	-
İhtisas Kredileri [1]	967.137	43.132	761	5.223
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**4.281.858**	**155.758**	**16.341**	**177.992**

[1] Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	15.890	-	15.102	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	65.008	-	58.310

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.3. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	93.856	258.070	351.926
Konut Kredisi	112	203.541	203.653
Taşıt Kredisi	3.235	2.521	5.756
İhtiyaç Kredisi	90.509	52.008	142.517
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	35	883	918
Konut Kredisi	1	250	251
Taşıt Kredisi	-	1	1
İhtiyaç Kredisi	10	244	254
Diğer	24	388	412
Tüketici Kredileri-YP	341	15.008	15.349
Konut Kredisi	-	3.264	3.264
Taşıt Kredisi	3	112	115
İhtiyaç Kredisi	28	2.455	2.483
Diğer	310	9.177	9.487
Bireysel Kredi Kartları-TP	337.730	4.402	342.132
Taksitli	91.692	1.185	92.877
Taksitsiz	246.038	3.217	249.255
Bireysel Kredi Kartları-YP	562	214	776
Taksitli	247	-	247
Taksitsiz	315	214	529
Personel Kredileri-TP	1.514	1.516	3.030
Konut Kredisi	-	20	20
Taşıt Kredisi	1	1	2
İhtiyaç Kredisi	1.513	1.495	3.008
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	59	59
Konut Kredisi	-	25	25
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	19	19
Diğer	-	15	15
Personel Kredileri-YP	5	350	355
Konut Kredisi	-	69	69
Taşıt Kredisi	-	4	4
İhtiyaç Kredisi	3	97	100
Diğer	2	180	182
Personel Kredi Kartları-TP	3.394	16	3.410
Taksitli	942	14	956
Taksitsiz	2.452	2	2.454
Personel Kredi Kartları-YP	18	2	20
Taksitli	8	-	8
Taksitsiz	10	2	12
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	129.681	-	129.681
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**567.136**	**280.520**	**847.656**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.3. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	69.010	204.675	273.685
Konut Kredisi	70	153.956	154.026
Taşıt Kredisi	1.426	2.486	3.912
İhtiyaç Kredisi	67.514	48.233	115.747
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	1	337	338
Konut Kredisi	-	97	97
Taşıt Kredisi	-	1	1
İhtiyaç Kredisi	-	134	134
Diğer	1	105	106
Tüketici Kredileri-YP	437	11.993	12.430
Konut Kredisi	10	3.631	3.641
Taşıt Kredisi	5	157	162
İhtiyaç Kredisi	93	2.173	2.266
Diğer	329	6.032	6.361
Bireysel Kredi Kartları-TP	252.923	3.168	256.091
Taksitli	67.672	1.816	69.488
Taksitsiz	185.251	1.352	186.603
Bireysel Kredi Kartları-YP	634	11	645
Taksitli	212	7	219
Taksitsiz	422	4	426
Personel Kredileri-TP	740	1.173	1.913
Konut Kredisi	-	13	13
Taşıt Kredisi	-	3	3
İhtiyaç Kredisi	740	1.157	1.897
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	7	7
Konut Kredisi	-	3	3
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4	4
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	8	236	244
Konut Kredisi	-	98	98
Taşıt Kredisi	-	3	3
İhtiyaç Kredisi	6	66	72
Diğer	2	69	71
Personel Kredi Kartları-TP	2.877	19	2.896
Taksitli	891	13	904
Taksitsiz	1.986	6	1.992
Personel Kredi Kartları-YP	13	1	14
Taksitli	7	-	7
Taksitsiz	6	1	7
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	98.872	-	98.872
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**425.515**	**221.620**	**647.135**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	19.928	230.658	250.586
İşyeri Kredisi	8	763	771
Taşıt Kredisi	964	5.509	6.473
İhtiyaç Kredisi	18.956	224.386	243.342
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	609	609
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	609	609
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	25.674	396.347	422.021
İşyeri Kredisi	168	4.481	4.649
Taşıt Kredisi	1	279	280
İhtiyaç Kredisi	23.022	368.957	391.979
Diğer	2.483	22.630	25.113
Kurumsal Kredi Kartları-TP	167.643	74.354	241.997
Taksitli	32.266	5.925	38.191
Taksitsiz	135.377	68.429	203.806
Kurumsal Kredi Kartları-YP	81	2	83
Taksitli	25	-	25
Taksitsiz	56	2	58
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	13.871	-	13.871
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	684	-	684
Toplam	**227.881**	**701.970**	**929.851**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	14.592	190.097	204.689
İşyeri Kredisi	-	587	587
Taşıt Kredisi	776	5.485	6.261
İhtiyaç Kredisi	13.816	184.025	197.841
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	557	557
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	557	557
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	22.530	346.845	369.375
İşyeri Kredisi	485	3.810	4.295
Taşıt Kredisi	7	340	347
İhtiyaç Kredisi	18.583	332.023	350.606
Diğer	3.455	10.672	14.127
Kurumsal Kredi Kartları-TP	140.486	46.142	186.628
Taksitli	23.181	5.846	29.027
Taksitsiz	117.305	40.296	157.601
Kurumsal Kredi Kartları-YP	91	-	91
Taksitli	22	-	22
Taksitsiz	69	-	69
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	12.739	-	12.739
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	338	-	338
Toplam	**190.776**	**583.641**	**774.417**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.5. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	5.728.447	4.488.552
Yurt Dışı Krediler	185.058	143.397
Toplam	**5.913.505**	**4.631.949**

7.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	11.866	7.623
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**11.866**	**7.623**

7.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	11.773	8.747
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	18.327	11.443
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	56.020	31.480
Toplam	**86.120**	**51.670**

7.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

7.8.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	2.030	2.978	4.590
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.030	2.978	4.590
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	981	2.124	1.374
Yeniden Yapılandırılan Krediler	981	2.124	1.374

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

7.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**20.819**	**26.456**	**42.402**
Dönem İçinde İntikal (+)	62.285	8.866	14.811
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	43.959	33.812
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	43.959	33.812	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)[1]	10.299	5.080	7.738
Kayıttan düşülen (-)[2]	176	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**28.670**	**40.389**	**83.287**
Karşılık (-)	11.773	18.327	56.020
Bilançodaki Net Bakiyesi	**16.897**	**22.062**	**27.267**

(1) 5.020 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları içermektedir (31 Aralık 2025: 2.469 TL).
(2) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 176 TL kayıttan düşülen kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1.937 TL). Kayıttan düşülen krediler, Grubun takipteki kredi ve takibe dönüşüm oranını değiştirmemektedir.

7.8.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**4.424**	**1.869**	**15.587**
Karşılık Tutarı (-)	2.357	738	11.918
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2.067**	**1.131**	**3.669**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**3.556**	**1.338**	**7.440**
Karşılık Tutarı (-)	1.974	539	6.653
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.582**	**799**	**787**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

7.8.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**16.897**	**22.062**	**27.267**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	28.670	40.389	82.894
Karşılık Tutarı (-)	11.773	18.327	55.627
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	16.897	22.062	27.267
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	393
Karşılık Tutarı (-)	-	-	393
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**12.071**	**15.013**	**10.923**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	20.818	26.456	42.076
Karşılık Tutarı (-)	8.747	11.443	31.153
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	12.071	15.013	10.923
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	327
Karşılık Tutarı (-)	-	-	327
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

7.8.5. TFRS 9'a Göre Beklenen Kredi Zararı Ayıran Bankalarca Donuk Alacaklar İçin Hesaplanan Faiz Tahakkukları, Reeskontları ve Değerleme Farkları ile Bunların Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**2.092**	**4.223**	**5.353**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	4.734	9.416	17.272
Karşılık Tutarı (-)	2.642	5.193	11.919
Önceki Dönem (Net)	**1.618**	**2.242**	**1.747**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.608	3.890	4.977
Karşılık Tutarı (-)	990	1.648	3.230

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

8.1. Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerleriyle İlgili Açıklama

Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	346.316	5.370	225.283	4.851
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	612	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**346.928**	**5.370**	**225.283**	**4.851**

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	35.113	31.167	36.639	27.465
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**35.113**	**31.167**	**36.639**	**27.465**

8.2. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	532.471	440.871
Hazine Bonosu	-	214
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	8.992	4.890
Toplam	**541.463**	**445.975**

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	548.874	449.119
Borsada İşlem Görenler	519.449	423.995
Borsada İşlem Görmeyenler	29.425	25.124
Değer Azalma Karşılığı (-)	6	5
Toplam	**548.868**	**449.114**

8.4. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıkların Yıl İçindeki Hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**449.114**	**374.079**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.916	5.336
Yıl İçindeki Alımlar [(1)]	108.284	93.883
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(11.440)	(24.179)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	6	5
Dönem Sonu Toplamı	**548.868**	**449.114**

[(1)] Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Ana Ortaklığın Konsolide Edilmeyen İştiraklerine İlişkin Bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,34	33,34

	Aktif Toplamı[1]	Özkaynak [1]	Sabit Varlık Toplamı [1] [2]	Faiz Gelirleri [1]	Menkul Değer Gelirleri [1]	Cari Dönem Kar/Zararı [1]	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1.120	724	321	80	-	121	76	-

[1] BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, iştiraklerin cari dönem finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.
[2] Sabit varlık toplamı içinde maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.

9.2. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	15,43	15,43
2	Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	16,00	16,00

	Aktif Toplamı [1]	Özkaynak [1]	Sabit Varlık Toplamı [1] [2]	Faiz Gelirleri [1]	Menkul Değer Gelirleri [1]	Cari Dönem Kar/Zararı [1]	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	38.183	6.053	1.960	1.806	131	779	407	-
2	2.195	1.956	25	708	-	179	213	-

[1] BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, iştiraklerin cari dönem finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.
[2] Sabit varlık toplamı içinde maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.

9.3. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**1.072**	**592**
Dönem İçi Hareketler	**175**	**480**
Alışlar	-	264
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	91	165
Cari Yıl Payından Alınan Kar	149	129
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	65	78
Dönem Sonu Değeri	**1.247**	**1.072**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

9.4. Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	934	826
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	313	246

9.5. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Ana Ortaklığın Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklarına İlişkin Bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
2	Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı[1]	Özkaynak[1],[2]	Sabit Varlık Toplamı[1]	Faiz Gelirleri[1]	Menkul Değer Gelirleri[1]	Cari Dönem Kar/Zararı[1]	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	2.778	1.269	524	95	-	326	90	1.034
2	11.394	11.137	23	433	-	1.371	324	11.231

(1) BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, bağlı ortaklıkların cari dönem finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.
(2) Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş.'nin 2026 yılı içerisinde 750 TL sermaye artışı gerçekleşmiştir.

10.2. Konsolide Edilen Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,60	99,60
2	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	74,90	95,08
3	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
4	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	81,06	81,06
5	Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
6	Ziraat Dinamik Banka A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
7	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
8	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
9	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
10	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	99,91	100,00
11	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	99,92	99,92
12	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	99,98	100,00
13	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
14	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
15	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent / Özbekistan	100,00	100,00
16	Ziraat Bank Kosova JSC	Priştine/Kosova	100,00	100,00

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

10.2. Konsolide Edilen Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Aktif Toplamı[2]	Özkaynak[2]	Sabit Varlık Toplamı[2]	Faiz Gelirleri[1],[2]	Menkul Değer Gelirleri[2]	Cari Dönem Kar/Zararı[2]	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	17.428	13.022	92	4.001	-	4.435	3.242	14.431	-
2	5.674	4.516	155	33	-	2.210	1.319	3.405	-
3	969.069	33.120	8.000	15.899	14.699	3.616	2.217	28.122	-
4	102.697	79.707	87.029	95	-	1.434	2.382	73.388	-
5	10.882	328	116	145	1	1	(45)	420	-
6	6.524	2.848	941	858	393	83	535	2.500	-
7	13.022	1.134	63	491	-	298	31	750	-
8	79.852	20.863	2.988	2.373	58	1.019	541	11.119	-
9	49.521	7.459	437	769	-	462	385	3.337	-
10	35.496	8.608	899	1.442	2	1.240	1.339	4.383	-
11	45.884	14.475	790	1.992	8	1.421	1.122	9.293	-
12	46.143	5.465	859	1.259	64	1.025	521	2.624	-
13	5.062	985	107	113	41	(58)	19	660	-
14	10.380	3.234	107	316	-	126	65	2.314	-
15	18.254	3.274	317	857	84	307	150	2.779	-
16	8.621	1.223	315	150	9	40	-	1.379	-

(1) Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kar payı gelirlerini içermektedir.
(2) Yukarıdaki tabloda yer verilen finansal tablo bilgileri şirketlerin kamuya açıkladıkları finansal raporlarında veya özel durum açıklamalarında yer verdikleri enflasyon muhasebesi uygulanmamış tutarlar olup, konsolide finansal tabloların oluşturulmasında söz konusu bakiyeler konsolidasyon gereklilikleri çerçevesinde grubun muhasebe politikalarına uyum kapsamında düzeltilerek kullanılmıştır.

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**172.267**	**117.697**
Dönem İçi Hareketler	**(11.362)**	**54.570**
Alışlar	1.847	1.373
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	289
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	9.318
Yeniden Değerleme Artışı [1]	2.012	63.577
Değer Azalma Karşılıkları (-)	15.221	1.351
Dönem Sonu Değeri [2]	**160.905**	**172.267**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Avro cinsinden sermaye tahsis edilen bağlı ortaklıkların dönem sonunda geçerli olan kurdan TL'ye çevrilmesinden kaynaklı değişim tutarlarını da içermektedir.
(2) 12.266 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2025: 10.352 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dahil edilmemiştir).

10.3. Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	68.511	65.575
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	750	500
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	91.644	106.192

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

10.4. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

(*Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	73.388	88.156
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

11. Ana Ortaklığın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklarına (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) [1]	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	33.551	179	715	1.679	818

[1] 30 Eylül 2026 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	23	21	320	274
1-5 Yıl Arası	95.712	74.462	102.061	75.383
5 Yıldan Fazla	37.027	25.572	20.531	15.398
Toplam	**132.762**	**100.055**	**122.912**	**91.055**

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri 2.984 TL'dir (31 Aralık 2025: 2.984 TL).

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklama

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Grup'un bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edindiği gayrimenkuller ile Grup tarafından kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller internet sitesinde ilan edilmektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklama (Devamı)

Grup'un, bireysel alacaklarından dolayı 90 TL (31 Aralık 2025: 29 TL), ticari alacaklarından dolayı 38.103 TL (31 Aralık 2025: 19.948 TL) ve zirai alacaklarından dolayı 682 TL (31 Aralık 2025: 235 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 38.875 TL (31 Aralık 2025: 20.212 TL) ve diğer satış amaçlı elde tutulan gayrimenkullerinin toplamı 628 TL'dir (31 Aralık 2025: 495 TL). Ayrıca alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 68 TL (31 Aralık 2025: 37 TL) olarak gerçekleşmiştir. Grup'un vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının net defter değeri 1.909 TL'dir (31 Aralık 2025: 2.606 TL).

16. Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Olan ve Her Biri veya Bazıları Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olmamakla Birlikte Toplamı Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olan Değer Düşüklükleri İçin İlgili Varlık Grupları İtibarıyla Ayrılan veya İptal Edilen Değer Azalışı Tutarları ile Bunlara Neden Olan Olay ve Şartlar

Bulunmamaktadır.

17. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

Bulunmamaktadır.

18. Finansal Varlıklar İçin Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	26	21
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	55	52
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	83	75
Diğer Varlıklar	835	532
Toplam	**999**	**680**

19. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergileri Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları konsolide edilen bağlı ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 1.719 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri kar/zarar tablosunda, 14.502 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 8.019 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 15.011 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır).

20. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, konsolide bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin 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	456.755	-	126.659	1.256.231	204.842	19.133	29.289	120	2.093.029
Döviz Tevdiat Hesabı	892.284	-	309.296	405.122	86.003	58.857	124.833	8	1.876.403
Yurt İçinde Yer. K.	647.151	-	280.022	336.055	53.751	14.816	30.256	8	1.362.059
Yurt Dışında Yer. K.	245.133	-	29.274	69.067	32.252	44.041	94.577	-	514.344
Resmî Kur. Mevduatı	135.267	-	311.009	37.593	7.697	1.996	345	-	493.907
Tic. Kur. Mevduatı	190.221	-	549.971	636.098	52.458	28.429	78.325	-	1.535.502
Diğ. Kur. Mevduatı	28.105	-	47.937	150.769	111.951	12.897	8.225	-	359.884
Kıymetli Maden DH	700.436	-	9.397	73.556	14.475	5.603	5.897	-	809.364
Bankalar Mevduatı	13.417	-	111.888	4.606	1.758	4.649	4.401	-	140.719
TCMB	10.951	-	-	-	-	-	-	-	10.951
Yurt İçi Bankalar	823	-	84.055	3.780	2	-	102	-	88.762
Yurt Dışı Bankalar	1.255	-	27.833	826	1.756	4.649	4.299	-	40.618
Katılım Bankaları	388	-	-	-	-	-	-	-	388
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**2.416.485**	**-**	**1.466.157**	**2.563.975**	**479.184**	**131.564**	**251.315**	**128**	**7.308.808**

(*) 30 Eylül 2026 itibarıyla mevduat bakiyesi, 53.191 TL YUVAM Hesabı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

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	352.609	-	91.616	976.692	200.053	17.951	36.372	117	1.675.410
Döviz Tevdiat Hesabı	837.723	-	179.111	295.065	77.570	50.404	123.006	16	1.562.895
Yurt İçinde Yer. K.	619.316	-	165.192	233.912	51.496	16.231	29.702	10	1.115.859
Yurt Dışında Yer. K.	218.407	-	13.919	61.153	26.074	34.173	93.304	6	447.036
Resmî Kur. Mevduatı	88.235	-	345.569	45.589	6.654	1.084	211	-	487.342
Tic. Kur. Mevduatı	169.154	-	474.798	549.007	64.989	30.237	52.941	-	1.341.126
Diğ. Kur. Mevduatı	29.194	-	27.825	143.386	16.109	11.026	8.187	-	235.727
Kıymetli Maden DH	602.507	-	8.994	71.682	9.021	3.002	8.149	-	703.355
Bankalar Mevduatı	8.226	-	48.254	983	161	1.280	1.051	-	59.955
TCMB	3.563	-	-	-	-	-	-	-	3.563
Yurt İçi Bankalar	2.272	-	34.334	-	52	-	-	-	36.658
Yurt Dışı Bankalar	1.488	-	13.920	983	109	1.280	1.051	-	18.831
Katılım Bankaları	903	-	-	-	-	-	-	-	903
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**2.087.648**	**-**	**1.176.167**	**2.082.404**	**374.557**	**114.984**	**229.917**	**133**	**6.065.810**

(*) 31 Aralık 2025 itibarıyla mevduat bakiyesi, 551 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 62.874 TL YUVAM Hesabı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

1.2. Mevduat Bankaları İçin Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	984.977	777.700	1.099.466	890.998
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	801.537	691.885	945.270	897.092
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar (1)	13.374	10.228	21.012	20.491
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(1) Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 10.162 TL ve 354 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2025: 9.713 TL ve 288 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.2. Mevduat Bankaları İçin Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler (Devamı)

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulanan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 125.832 TL (31 Aralık 2025: 103.344 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 1.796.477 TL'dir (31 Aralık 2025: 1.499.087 TL).

1.3. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1.725	25
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	214	78
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 Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	994	943	166	1.653
Swap İşlemleri	2.725	32.868	5.902	12.019
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2	1.424	10	819
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3.721**	**35.235**	**6.078**	**14.491**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	113.727	500	86.878	455
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	70.347	20.404	9.351	19.684
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	842.463	49.991	646.579
Toplam	**184.074**	**863.367**	**146.220**	**666.718**

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	152.308	30.199	144.586	28.517
Orta ve Uzun Vadeli	31.766	833.168	1.634	638.201
Toplam	**184.074**	**863.367**	**146.220**	**666.718**

3.3. Grup'un Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları Veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler

Grup'un toplam yükümlülüklerinin % 65,1'i mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**680.742**	**-**	**406.506**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	664.126	-	401.412	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	16.576	-	4.877	-
Gerçek Kişiler	40	-	217	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**-**	**258.195**	**-**	**269.445**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	230.523	-	223.873
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	27.672	-	45.572
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**680.742**	**258.195**	**406.506**	**269.445**

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	-	429	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	10.996	82.382	21.305	68.986
Tahviller	-	260.780	-	343.247
Toplam	**10.996**	**343.591**	**21.305**	**412.233**

6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	945	888	901	791
1-4 Yıl Arası	8.397	3.242	6.979	1.948
4 Yıldan Fazla	20.210	6.352	18.479	6.053
Toplam	**29.552**	**10.482**	**26.359**	**8.792**

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

9.1. Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.2.1. Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Hakları

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 4.367 TL tutarındaki izin karşılığı ve 12.917 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2025: 3.450 TL tutarındaki izin karşılığı ve 10.740 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Grup'un gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 12.519 TL, kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı 1.870 TL, henüz kesinleşmemiş davalar için ayrılan karşılığı 721 TL ve diğer karşılıkları 1.624 TL'dir (Grup'un gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 12.427 TL, kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı 1.199 TL, henüz kesinleşmemiş davalar için karşılığı 317 TL ve diğer karşılıkları 1.685 TL'dir).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 11.278 TL'dir (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 27.901 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	11.278	27.901
Menkul Sermaye İradı Vergisi	19.138	16.650
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	44	35
BSMV	8.680	8.082
Kambiyo Muameleleri Vergisi	160	186
Ödenecek Katma Değer Vergisi	532	630
Diğer	3.384	3.176
Toplam	**43.216**	**56.660**

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	3	5
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	9	6
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	539	427
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	838	633
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	80	35
İşsizlik Sigortası – İşveren	161	69
Diğer	-	-
Toplam	**1.630**	**1.175**

10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Grup'un 5.485 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 4.783 TL).

11. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	4.443	126.161	4.019	101.290
Sermaye Benzeri Krediler(*)	4.443	2.411	4.019	2.107
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	123.750	-	99.183
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	24.638	-	22.396
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	24.638	-	22.396
Toplam	**4.443**	**150.799**	**4.019**	**123.686**

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	84.600	84.600
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

13.4. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

13.5. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

13.6. Ana Ortaklık Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Ana Ortaklık Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Ana Ortaklık Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Ana Ortaklık Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkilenmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

13.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	10.127	(188)	9.131	(188)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	18.035	(30.719)	17.413	(770)
Kur Farkı	16.161	2	16.021	5
Toplam	**44.323**	**(30.905)**	**42.565**	**(953)**

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	572.052	534.610
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	336.055	271.001
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	52.810	43.502
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1.556.460	1.353.763
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	943	2.198
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	974	862
Diğer Cayılamaz Taahhütler	496.674	490.468
Toplam	**3.015.968**	**2.696.404**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.2. Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Grubun nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen zarar karşılıkları 12.519 TL'dir (31 Aralık 2025: 12.427 TL).

1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	2.028.811	1.551.747
Akreditifler	352.345	243.124
Banka Kredileri	11.387	10.762
Cirolar	-	-
Diğer Garantiler	1.241	34
Diğer Kefaletler	119	30.436
Toplam	**2.393.903**	**1.836.103**

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	1.279.985	940.562
Avans Teminat Mektupları	313.546	272.934
Geçici Teminat Mektupları	74.962	66.486
Gümrük Teminat Mektupları	21.102	19.986
Diğer Teminat Mektupları	339.216	251.779
Toplam	**2.028.811**	**1.551.747**

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**259.488**	**221.838**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	144.539	95.385
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	114.949	126.453
Diğer Gayrinakdi Krediler	**2.134.415**	**1.614.265**
Toplam	**2.393.903**	**1.836.103**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler [(1)]	**886.040**	**112.855**	**643.019**	**87.364**
Kısa Vadeli Kredilerden	388.093	24.024	304.834	21.150
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	470.979	87.955	325.121	65.617
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	26.968	876	13.064	597
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	262	28	2.529	-
Yurt İçi Bankalardan	132	68	81	220
Yurt Dışı Bankalardan	8.522	5.864	5.117	3.187
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**8.916**	**5.960**	**7.727**	**3.407**

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	4.382	115	1.633	189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	217.443	30.248	156.760	23.275
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	83.278	2.302	68.905	1.991
Toplam	**305.103**	**32.665**	**227.298**	**25.455**

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2.575	2.250

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara [(1)]	17.770	30.848	26.968	25.061
T.C. Merkez Bankasına	4.622	-	3.959	-
Yurt İçi Bankalara	8.252	334	4.983	686
Yurt Dışı Bankalara	4.896	30.514	18.026	24.375
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	2.757	-	1.165
Toplam	**17.770**	**33.605**	**26.968**	**26.226**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderleri (Devamı)

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	843	514

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	6.926	20.564	8.576	16.310

2.4. 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								
Bankalar Mevduatı	-	12.231	564	-	-	-	-	12.795
Tasarruf Mevduatı	-	28.348	319.017	47.485	3.946	5.764	16	404.576
Resmî Mevduat	-	85.634	12.088	1.913	430	29	-	100.094
Ticari Mevduat	-	108.662	120.397	16.881	40.406	17.123	-	303.469
Diğer Mevduat	-	10.197	34.900	16.315	1.289	1.522	-	64.223
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**245.072**	**486.966**	**82.594**	**46.071**	**24.438**	**16**	**885.157**
Yabancı Para								
DTH	11	3.662	6.384	1.205	1.392	1.812	-	14.466
Bankalar Mevduatı	3	2.396	12	12	134	156	-	2.713
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	21	38	7	9	17	-	92
Toplam	**14**	**6.079**	**6.434**	**1.224**	**1.535**	**1.985**	**-**	**17.271**
Genel Toplam	**14**	**251.151**	**493.400**	**83.818**	**47.606**	**26.423**	**16**	**902.428**

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								
Bankalar Mevduatı	-	15.042	-	-	-	-	-	15.042
Tasarruf Mevduatı	-	20.272	249.003	87.833	4.378	13.131	21	374.638
Resmî Mevduat	-	17.884	15.584	1.408	361	5	-	35.242
Ticari Mevduat	-	79.287	100.324	25.214	27.815	12.001	-	244.641
Diğer Mevduat	-	5.631	28.647	8.481	1.296	302	-	44.357
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**138.116**	**393.558**	**122.936**	**33.850**	**25.439**	**21**	**713.920**
Yabancı Para								
DTH	5	2.543	5.726	661	1.668	1.576	-	12.179
Bankalar Mevduatı	-	783	10	19	70	89	-	971
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	16	19	3	2	19	-	59
Toplam	**5**	**3.342**	**5.755**	**683**	**1.740**	**1.684**	**-**	**13.209**
Genel Toplam	**5**	**141.458**	**399.313**	**123.619**	**35.590**	**27.123**	**21**	**727.129**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1.443.013**	**791.568**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3.099	10.325
Türev Finansal İşlemlerden Kar	67.054	35.465
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.372.860	745.778
Zarar (-)	**1.489.834**	**810.130**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	4.991	103
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	120.684	79.352
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.364.159	730.675

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin 55.200 TL tutarı beklenen zarar karşılığı iptallerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2025: Diğer faaliyet gelirlerinin 47.066 TL tutarı beklenen zarar karşılığı iptallerinden oluşmaktadır).

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	96.139	60.358
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	26.059	18.416
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	14.234	15.839
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	55.846	26.103
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	30	3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	30	1
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	1.938	775
Toplam	**98.107**	**61.136**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.161	1.719
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	8.340	5.257
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.495	1.147
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	67.275	35.478
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	661	451
Bakım ve Onarım Giderleri	1.964	1.476
Reklam ve İlan Giderleri	2.539	1.568
Diğer Giderler [(1)]	62.111	31.983
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	11	9
Diğer [(2)]	36.562	26.271
Toplam	**116.844**	**69.881**

[(1)] 40.134 TL tutarındaki kısmı promosyon uygulamaları giderlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2025: 16.307 TL tutarındaki kısmı promosyon uygulamaları giderlerinden oluşmaktadır).

[(2)] 10.321 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 20.087 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2025: 8.344 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 14.080 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

7. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarara İlişkin Açıklama

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Grup'un sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	368.430	229.452
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	96.623	69.015
Diğer Faaliyet Gelirleri	68.608	65.570
Temettü Gelirleri	377	83
Ticari Kar/Zarar (Net)	(46.821)	(18.562)
Personel Gideri (-)	73.130	49.874
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	96.139	60.358
Diğer Karşılık Giderleri (-)	1.968	778
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	116.844	69.881
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	525	387
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	**199.661**	**165.054**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla toplam 59.826 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 58.107 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 1.719 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır (Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla toplam 40.197 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 50.257 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 10.060 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır).

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 139.835 TL'dir (30 Eylül 2025: 124.857 TL).

10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

10.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Ana Ortaklık Banka, ağırlıklı olarak yurt içi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

10.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri De Etkilemesi Olasılığı

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

11. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kar veya Zarar Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

Kar veya Zarar Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredilere İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	7.623	1.419	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	11.866	719	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.575	3	-	-	-	-

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	7.739	550	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	7.623	1.419	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.250	3	-	-	-	-

1.2. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	2.167	1.552	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.596	2.167	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	843	514	-	-	-	-

1.3. Ana Ortaklık Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

1.4. Grup Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 659 TL'dir (30 Eylül 2025: 401 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. sermayesinde Bankanın sahip olduğu payların tamamının TVF Katılım Finans Yatırımları Anonim Şirketi'ne devri, Banka Yönetim Kurulu'nun 5 Ekim 2026 tarih ve 26/28 sayılı Kararı ile uygun görülmüş ve Pay Devir Sözleşmesi 7 Ekim 2026 tarihinde imzalanmıştır. TVF Katılım Finans Yatırımları Anonim Şirketi'ne devir işlemleri 10 Kasım 2026 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Kasım 2026 tarihli sınırlı denetçi raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

2026 yılının üçüncü çeyreğinde, Rusya-Ukrayna çatışmalarının enerji altyapısı ve Karadeniz üzerinden yürütülen deniz taşımacılığı üzerindeki olumsuz etkileri ile Orta Doğu'daki çatışmalardan kaynaklanan jeopolitik riskler ve yükselen enerji fiyatları odak noktasında olmayı sürdürdü. ABD ve İran arasında haziran ayında imzalanan mutabakat zaptına karşın, ateşkesin sürdürülememesiyle bölgedeki gerilim yeniden tırmandı. Özellikle küresel çapta enerji ürünleri ticaretinde kritik öneme sahip Hürmüz Boğazı çevresinde çatışmaların aralıklarla sürmesi bölgeden enerji arzına ilişkin endişelerin yoğunlaşmasına ve enerji ürünleri fiyatlarının dalgalı seyrederek yüksek seviyelerini korumasına neden oldu.

Yüksek petrol fiyatlarının yanı sıra Orta Doğu'da ve Rusya'da bazı petrol rafinerilerinin hasar görmesi küresel çapta rafine petrol ürünü arzını da olumsuz yönde etkiledi. Bununla birlikte petrol ihracatçısı ülkelerin, alternatif rotalarla petrol akışını sürdürmesi ve arz artışına yönelik çeşitli girişimlerde bulunmaları petrol fiyatlarında aşırı yükselişi sınırlarken, yüksek lojistik maliyetleri ve ulaşım güvenliğine ilişkin endişelerin petrol fiyatlarının savaş öncesindeki seviyelerine dönmesini engellediği gözlendi.

Yaşanan enerji arz şoku ve küresel enerji altyapısı ile deniz taşımacılığı güzergahlarının güvenliğine ilişkin endişeler, küresel ekonomik faaliyeti ve ticareti baskı altında bırakmakla birlikte küresel ekonominin genel olarak dayanıklılığını koruduğu gözlendi. Nitekim Uluslararası Para Fonu (IMF), ekim ayında yayımlanan Küresel Ekonomik Görünüm Raporu'nda bu yıla ilişkin küresel büyüme tahminini hafif yukarı yönlü revize ederken, yapay zekaya yönelik büyük ölçekli yatırımların talebi desteklediğini vurguladı ve küresel manşet enflasyonun yüksek seyrini sürdüreceğine işaret etti.

Öte yandan, ticari gerilimler ve korumacı politikalar gündemde kalmaya devam ederken, ABD ve Çin ilişkileri; teknoloji kısıtlamaları ve ticaret politikaları etrafında şekillenen rekabetin etkisiyle gergin seyrini korudu. AB ve Çin arasındaki gerilim ise küresel tedarik zincirleri ve yatırım kararları açısından önemli belirsizlik kaynağı olmaya devam etti.

Diğer taraftan, küresel çapta tahvil piyasasında sert satış baskısı ile tahvil faizlerinde belirgin yükselişler gözlenirken uzun vadeli tahvil faizleri yirmi yılı aşkın sürenin en yüksek seviyelerine ulaştı. Küresel tahvil faizlerinde yaşanan sert yükselişte; jeopolitik riskler kaynaklı yüksek enerji fiyatları ve enflasyonist baskılar, küresel merkez bankalarının faiz artışları ve yeni artış beklentileri, özellikle büyük ölçekli yapay zeka yatırımlarının finansmanı amacıyla artan tahvil ihraçları ve ülkelerin yüksek bütçe açıkları ile kamu borcu belirleyici unsurlar oldu. Tahvil faizlerindeki yükselişler, ekonomilerde borçlanma maliyetlerinin artışını beraberinde getirerek küresel ölçekte finansal koşulların belirgin biçimde sıkılaşmasına neden olurken, teknoloji şirketleri öncülüğünde hisse senetleri üzerindeki değerleme baskısını yoğunlaştırdı.

Küresel enerji arz şoku, enerji fiyatlarındaki oynaklık, tedarik zinciri sorunları ve bu unsurların enflasyon üzerindeki olası ikincil etkileri, enflasyon görünümüne ilişkin endişeleri canlı tuttu ve birçok küresel merkez bankasının parasal sıkılık derecesini artırdıkları gözlendi. Bu kapsamda ABD Merkez Bankası (Fed), eylül ayı toplantısında federal fonlama faiz aralığını beklentilerle uyumlu olarak 25 baz puan artırarak %3,75-%4,00 bandına yükseltti. Böylece, Fed Temmuz 2023'ten bu yana ilk kez faiz artışına giderken, yayımlanan makroekonomik projeksiyonlarda bu yılın kalanında bir adet 25 baz puanlık faiz artırımı daha öngörüldü.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise, haziran ayı toplantısında faizleri 25 baz puan artırarak 2023'ten bu yana ilk kez faiz artışı gerçekleştirmesinin ardından, eylül ayı toplantısında da enflasyonun %2'lik hedefin oldukça üzerinde seyretmeye devam edeceğine yönelik sinyallerin etkisiyle faizleri beklentilerle uyumlu olarak 25 baz puan artırarak bu yılın ikinci faiz artışını gerçekleştirdi.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ (Devamı)

Asya tarafında ise, Japonya Merkez Bankası (BOJ) haziran ayında politika faizini 25 baz puan artışla %1'e yükseltmesinin ardından eylül ayı toplantısında da 25 baz puan artışla %1,25'e yükselterek 1995 yılından bu yana en yüksek seviyeye çıkardı ve ekonomik aktivite, fiyatlar ve finansal koşullardaki gelişmelere bağlı olarak politika faizini artırmaya devam edeceğini vurguladı.

Türkiye ekonomisi ise, bu yılın ikinci çeyreğinde bir önceki yılın aynı dönemine göre %2,3 oranında büyüme sergileyerek son 24 çeyrek boyunca aralıksız büyümesini sürdürdü. İkinci çeyreğe ilişkin büyüme verisi, iktisadi faaliyette yavaşlamaya işaret etmekle birlikte ılımlı büyüme görünümünün sürdüğünü gösterdi. Bu kapsamda Türkiye ekonomisinin, jeopolitik riskler, dış belirsizlikler, artan enerji maliyetleri ve zorlu küresel koşullara karşın sürdürülebilir büyüme patikasındaki dirençli görünümünü koruduğu gözlenmektedir.

Jeopolitik gerilimler ve başta enerji olmak üzere arz yönlü etkiler Türkiye'de dezenflasyon sürecinde ivme kaybına neden olsa da, dış şokların etkisinin hafiflemesi, sıkı para politikası duruşu ve koordineli politikaların desteğiyle enflasyondaki düşüş eğiliminin devam etmesi öngörülmektedir. Talep koşullarındaki zayıflamanın etkisiyle hizmet enflasyonundaki yavaşlamanın da devam etmesi bu sürece katkı sağlayacaktır. Enerji fiyatları kaynaklı yukarı yönlü risklere karşın, ihracat ve turizm gelirlerinin dayanıklılığı ile iç talepteki ılımlı seyir sayesinde cari açığın milli gelire oranı tarihsel ortalamaların altında ve yönetilebilir seviyelerde seyretmeye devam etti.

TCMB, Orta Doğu kaynaklı gerilimlerin enflasyon görünümü üzerinde oluşturabileceği riskleri sınırlamak amacıyla mart ayı başında bir hafta vadeli repo ihalelerine ara vererek ağırlıklı ortalama fonlama maliyetinin faiz koridorunun üst bandı olan %40 seviyesinde oluşmasını sağladı ve bu sıkı duruşunu ağustos ayının sonlarına kadar korudu. İhalelere yeniden başlanmasıyla fonlama maliyeti %37 seviyesindeki politika faiziyle uyumlu hale gelirken, TCMB ekim ayında piyasa beklentileriyle uyumlu olarak politika faizini 100 baz puan indirimle %36'ya çekerek ocak ayından bu yana ilk indirimini gerçekleştirdi. TCMB ayrıca, faiz adımlarını enflasyon görünümünü esas alarak toplantı bazında ve ihtiyatlı bir yaklaşımla belirleyeceğini, görünümde belirgin ve kalıcı bir bozulma olması halinde ise para politikası duruşunu sıkılaştıracağını yineledi.

Önümüzdeki dönemde küresel ekonomik görünüm üzerinde jeopolitik riskler, enerji fiyatları, enflasyon beklentileri ve uluslararası finansal koşullar belirleyici olmaya devam edecektir. Türkiye ekonomisinin bu süreçte sürdürülebilir büyümesini desteklemek için fiyat istikrarı, mali disiplin, finansal istikrar ve yapısal dönüşüm politikalarının eşgüdüm içerisinde yürütülmesi önem taşımaktadır.

Bankacılık sektörünün güçlü kurumsal yapısı, etkin risk yönetimi ve reel ekonomiyi destekleyen finansman kapasitesi, bu hedeflere ulaşılmasında önemli bir rol üstlenecektir. Bu sorumluluğun bilincinde olan Ziraat Bankası, sağlam kurumsal yönetim ilkeleri ve risk odaklı yönetim anlayışıyla, yurt içi tasarruflar ile yurt dışından sağladığı kaynakları ekonominin ihtiyaç duyduğu alanlara aktarmayı sürdürecektir.

Ziraat Bankası, köklü geçmişinden aldığı sorumlulukla yalnızca finansal sonuçlar üreten bir banka değil, aynı zamanda Türkiye ekonomisinin üretim kapasitesini destekleyen stratejik bir kurumdur. Özellikle tarım sektörünün finansmanında üstlendiği öncü rolün yanı sıra sanayi, ihracat, KOBİ'ler ve yatırım alanlarına sağladığı finansman desteğiyle ekonomik büyümenin sürdürülebilirliğine katkıda bulunmaktadır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ (Devamı)

Bankanın gelecek dönem gündeminde dijital dönüşümün hızlandırılması ve müşteri odaklı hizmet anlayışının geliştirilmesi öne çıkmaktadır. Finansal teknolojilerden ve yapay zeka uygulamalarından etkin biçimde yararlanırken siber güvenlik ve operasyonel dayanıklılık konularında da yüksek standartların sürdürülmesi önem taşımaktadır.

Finansal gücünü ülkemiz için kalıcı değere dönüştürmek, Ziraat Bankası'nın en temel sorumluluğu olmaya devam edecektir.

Abdullah Erdem CANTİMUR
Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Yılın üçüncü çeyreğinde Rusya-Ukrayna ve Orta Doğu eksenli çatışmalar küresel ekonominin gündemini belirlemeye devam etmiştir. Hürmüz Boğazı çevresinde aralıklarla süren çatışmalar ve enerji altyapısına yönelik saldırılar enerji fiyatlarının yüksek ve dalgalı seyretmesine yol açarken, enflasyon görünümüne ilişkin endişeler gelişmiş ülke merkez bankalarını faiz artırımlarına yöneltmiştir. Enerji kaynaklı enflasyonist baskılar, merkez bankalarının sıkılaşma adımları ve artan kamu ve şirket borçlanma ihtiyacı küresel tahvil faizlerini belirgin şekilde yukarı taşımış, küresel ölçekte finansal koşullar sıkılaşmıştır. Buna karşın küresel ekonomi genel olarak dayanıklılığını korumuş; IMF de ekim ayında bu yıla ilişkin küresel büyüme tahminini hafif yukarı yönlü revize etmiştir.

Ülkemizde uygulanan ekonomi programı, zorlu küresel koşullara karşın ekonominin dayanıklılığını desteklemeyi sürdürmüştür. İkinci çeyrekte yıllık %2,3 büyüyen ekonomi, ılımlı bir görünümle aralıksız büyümesini 24 çeyreğe taşımıştır. Enerji kaynaklı arz yönlü etkiler dezenflasyon sürecini yavaşlatsa da düşüş eğilimi devam etmiş, yıllık enflasyon eylül ayında %29,73 ile Kasım 2021'den bu yana ilk kez %30'un altına gerilemiştir. TCMB, mart ayı başında ara verdiği bir hafta vadeli repo ihalelerine ağustos ayı sonunda yeniden başlayarak fonlamayı politika faiziyle uyumlu hale getirmiş, sıkı para politikası duruşunun fiyat istikrarı sağlanana kadar sürdürüleceğini vurgulamıştır.

Başta gelişmiş ülkeler olmak üzere küresel tahvil faiz oranlarında yaşanan artışların yanı sıra yurt içinde sıkı para politikası duruşunun sürmesi, fonlama maliyetlerinin yüksek seviyelerde seyretmesine neden olmuştur. Buna karşın Türk bankacılık sektörü, makroekonomik görünüm ve ekonomi programıyla uyumlu şekilde reel sektöre ve bireylere finansman desteği sağlamayı sürdürmüş; aktif kalitesi üzerindeki baskılara karşın güçlü sermaye yapısıyla finansal dayanıklılığını korumuştur.

Ziraat Bankası olarak, kredi ve TL ağırlıklı bilanço stratejisi ile seçici kredi politikası çerçevesinde, yüksek katma değer yaratan ve stratejik önem taşıyan alanlar başta olmak üzere reel sektörün finansmanını önceliklendirmekteyiz. Küresel gelişmelere karşın, her dönemde olduğu gibi bu dönemde de ülkemiz için kritik sektörlere sağladığımız finansmanı ve ekonomimize katkımızı artırdık. Bu çerçevede, Bankamızın konsolide olmayan aktif büyüklüğü, yılın üçüncü çeyreğinde %11,5 ve yılbaşından bu yana ise %19,4 oranında artarak 10,1 trilyon TL'yi aşmıştır.

Konsolide olmayan aktiflerin %54'ünü oluşturan nakdi krediler ilk dokuz ay itibarıyla %28,8 artarak 5,5 trilyon TL'ye; gayrinakdi krediler ise 2,2 trilyon TL'ye yükselmiş ve ekonomimize sağladığımız toplam finansman 7,7 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Sürdürülebilir büyümenin TL cinsinden finansman ve güçlü bir reel sektörle mümkün olacağı anlayışıyla, nakdi kredilerimizin %65'i oranındaki kısmı TL cinsinden, %84 oranındaki kısmı ise reel sektörün finansmanına yönelik olarak kullandırılmıştır. Kaynakların en fazla katma değer sağlayacak alanlara aktarılması ilkesiyle tarım, imalat, ihracat, yatırım, üretim, istihdam ve KOBİ'ler önceliklerimizin başında gelmektedir.

Son yıllarda yaşanan gelişmeler ile stratejik önemi pekişen ve Bankamızın da önceliği olan tarım sektörünün finansmanına ilişkin kredilerimiz 1,2 trilyon TL'yi aşmıştır. Sürdürülebilir ve ulaşılabilir finansman anlayışıyla, çözüm odaklılık ve güçlü iletişim temeline dayandırdığımız tarım bankacılığı stratejimiz doğrultusunda; gençleri ve kadınları da tarım ekosistemine dahil ederek, katma değerli üretimi ön plana çıkaran, tarım ürünleri fiyat oluşumu ve istikrarına katkı sağlayan, tarımsal okuryazarlığı ve tarım girişimciliğini, kooperatifçiliği, tarım ve sanayi entegrasyonunu, dijital tarım bankacılığını geliştirecek ürün ve hizmetler sunmaktayız. Ziraat Bankası olarak, kuruluşumuzdan bugüne olduğu gibi, bundan sonra da tarım sektörüne ve çiftçilerimize ihtiyaçları olan finansal desteği vermeye devam edeceğiz.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ (Devamı)

Düşük karbonlu ekonomiye geçişin ve uluslararası ticarette giderek belirleyici hale gelen karbon düzenlemelerinin, başta ihracatçılarımız olmak üzere müşterilerimiz için yarattığı dönüşüm ihtiyacını göz önünde bulundurarak yeşil dönüşüm ve karbon azaltımı yatırımlarının finansmanını önceliklendiriyoruz. Bu dönemde yayımladığımız İklim Geçiş Yol Haritamız, müşterilerimizin geçiş süreçlerini finansmanla destekleyen yaklaşımımızı somut hedeflerle ortaya koymaktadır.

Bilançomuzun ana fonlama kaynağı olan mevduat, tabana yaygın ve istikrarlı yapısını korumuştur. Üçüncü çeyrek sonu itibarıyla mevduatlarımız 6,5 trilyon TL'ye ulaşmış, pasifler içindeki payı %64 oranında gerçekleşmiştir. Toplam mevduatın %61'i oranındaki kısmının TL cinsinden olması, TL ağırlıklı kredi yapımızı fonlama tarafında da desteklemektedir. Fonlama maliyetlerinin yüksek seyrettiği bu dönemde, yaygın şube ağımız ve geniş müşteri tabanımızın sağladığı avantajla mevduat maliyetlerimizi etkin biçimde yönettik. Kaynak çeşitlendirmesi stratejimiz kapsamında ikili anlaşmalar, Eurobond ihracı ve uluslararası finans kuruluşlarından sağlanan kaynaklar başta olmak üzere yurt dışı piyasalardan temin ettiğimiz mevduat dışı kaynaklarla fonlama yapımızın vadesini uzatmayı ve çeşitliliğini artırmayı sürdürdük. Güçlü likidite pozisyonumuz ve ihtiyatlı bilanço yönetimi anlayışımız, olası dalgalanmalara karşı dayanıklılığımızı desteklemektedir.

Yurt içindeki yaygın şube ve ATM ağımızı sürekli geliştirirken, müşterilerimizin bankacılık ihtiyaçlarını her an ve her yerden karşılayabilmeleri için dijital kanallarımızdaki ürün ve hizmet çeşitliliğini artırıyoruz. Sunduğumuz geniş işlem setleri sayesinde 25,4 milyon aktif dijital bankacılık müşterimiz, işlemlerinin büyük bölümünü dijital kanallarımız üzerinden hızlı ve güvenli bir şekilde gerçekleştirmektedir. Son bir yılda bankacılık işlemlerini yalnızca internet, mobil ve ATM kanallarından gerçekleştiren, şubeden hiç işlem yapmayan müşteri sayımız ise yaklaşık 18,7 milyona ulaşmıştır.

Ziraat Finans Grubu olarak, finans sektörünün temel alanlarında faaliyet gösteren iştiraklerimizle kapsayıcı bir finansal ekosistem oluşturuyor, müşterilerimize bütüncül çözümler sunuyoruz. Yaygın yurt dışı şube ve iştirak ağımızla iş dünyamızın bulunduğu her coğrafyada güvenilir bir finansal çözüm ortağı olmaya devam ediyoruz.

Karlılığı, özkaynaklarımızı destekleyen ve ekonomimize sağladığımız katkıyı artırmamıza imkan veren temel unsur olarak görüyor; bilançomuzla uyumlu, güçlü bir sermaye yapısını korumayı esas alıyoruz. Mevcut konjonktürde verimlilik odaklı iş modelimiz sayesinde yılın ilk dokuz ayında 124,5 milyar TL net kar elde ettik. Karlılıkla güçlenen özkaynaklarımız, öncelikli alanlara sağladığımız finansman desteğini sürdürülebilir kılmaktadır.

Küresel belirsizliklerin sürdüğü bu ortamda önümüzdeki dönemde önceliğimiz; bilanço yapımızın sağlamlığını korurken dezenflasyon sürecini destekleyen bir anlayışla kaynaklarımızı etkin bir şekilde stratejik alanlara yönlendirmektir. Değişen koşullara hızla uyum sağlayabilen iş modelimiz ve müşterilerimizle kurduğumuz güvene dayalı ilişkilerimizle hedeflerimize ulaşacak, Ülkemizin üretim gücüne ve kalkınmasına katkı sunmaya kararlılıkla devam edeceğiz.

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KURUMSAL PROFİL

1863 yılındaki kuruluşundan bu yana Türkiye'nin ekonomik ve sosyal kalkınma sürecinde önemli bir rol üstlenen Ziraat Bankası, köklü geçmişi ve sistemik yaklaşımıyla öne çıkan Türkiye'nin lider kamu bankasıdır. Kuruluşundan itibaren tarım sektörünün finansmanı odağında şekillenen bankacılık faaliyetleri, ülke ekonomisinin dönüşümüne paralel olarak zaman içinde çeşitlenmiş; bireysel, ticari ve kurumsal bankacılığı da kapsayan çok boyutlu bir yapıya evrilmiştir. Ziraat Bankası, finansal hizmet sunan bir kurum olmanın ötesinde, ülkenin ekonomik istikrarını destekleyen ve kapsayıcı büyümeye katkı sağlayan temel aktörlerden biri olarak konumlanmaktadır. Banka; üretimi, istihdamı ve gıda arz güvenliğini destekleyen bütüncül yaklaşımıyla Türkiye'nin uzun vadeli kalkınma hedeflerine katkı sağlayan öncü bir kamu bankası olarak konumlanmaktadır.

Ziraat Bankası, Türkiye genelinde yaygın ve erişilebilir hizmet ağı ve güçlü kurumsal altyapısıyla finansal hizmetlere erişimi desteklemektedir. Farklı sosyoekonomik segmentlerin ihtiyaçlarına göre sürekli çeşitlendirilen ürün ve hizmet portföyü; Bireysel ve Kurumsal İnternet Bankacılığı, Mobil Bankacılık ve Telefon Bankacılığı gibi alternatif dağıtım kanalları üzerinden kesintisiz bir deneyimle sunulmaktadır. Ziraat Bankası 2026 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 25.464 çalışanı ve 1.769 şubesi ile faaliyet göstermektedir.

Ziraat Bankası'nın geniş yurt içi ve yurt dışı iştirak portföyünü oluşturan şirketler; bankacılık, yatırım hizmetleri, portföy yönetimi, girişim sermayesi, gayrimenkul yatırım ortaklığı, finansal teknolojiler ve finansal kiralama alanlarında faaliyet göstermektedir.

IV. ORTAKLIK YAPISI

Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 84.600.000.000 TL'dir. Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. BAŞLICA KONSOLİDE FİNANSAL GÖSTERGELER

VARLIKLAR (Milyon TL)	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Nakit ve Nakit Benzerleri	2.214.058	1.995.188
Menkul Değerler Cüzdanı(*)	2.416.745	2.158.986
Nakdi Krediler (Brüt)	6.065.851	4.721.626
Diğer Aktifler	537.898	431.780
Toplam Varlıklar	**11.234.552**	**9.307.580**

YÜKÜMLÜLÜKLER (Milyon TL)	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Mevduat	7.308.808	6.065.810
Mevduat Dışı Kaynaklar	2.496.207	2.050.132
Diğer Pasifler	582.268	458.652
Özkaynaklar	847.269	732.986
Toplam Yükümlülükler	**11.234.552**	**9.307.580**

KAR VEYA ZARAR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	**30.09.2026**	**30.09.2025**
Net Faiz Geliri	368.430	229.452
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	96.623	69.015
Diğer Faaliyet Gelirleri	68.608	65.570
Diğer Faaliyet Giderleri	116.844	69.881
Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri	96.139	60.358
Net Kar/Zarar	**139.835**	**124.857**

RASYOLAR (%)	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13,51	16,63
Özkaynak / Toplam Varlıklar	7,5	7,9
Nakdi Krediler (Brüt) / Toplam Varlıklar	54,0	50,7
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	2,5	1,9
Likit Varlıklar / Toplam Varlıklar	19,7	21,4

(*) Ödünç Menkul Kıymetler hariçtir.

.....