TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

Shape the future
with confidence

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS'') 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sınırlı Olumlu Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş yıllarda ayrılan ve cari dönemde iptal edilen 8,000 Milyon TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılık iptalinin etkilerini içermektedir. Ayrıca, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm IV.4 notunda belirtiği üzere, ilişikteki 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu; 11,000 Milyon TL tutarında serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri içermektedir.

Shape the future
with confidence

Sınırlı Olumlu Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, sınırlı olumlu sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Kasım 2026
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres	: Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:40/1 Ümraniye/İstanbul
Telefon	: 0216 724 10 00
Faks	: 0216 724 39 09
Elektronik site adresi	: www.vakifbank.com.tr
Elektronik posta adresi	: mevzuat@vakifbank.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE ARA DÖNEM 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıdadır:

BAĞLI ORTAKLIKLAR	İŞTİRAKLER	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
Vakıf Faktoring AŞ	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	-
Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ	-
Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Birleşim Varlık Yönetim AŞ	-
VakıfBank International AG	-	-
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	-	-
Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	-	-
Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ	-	-

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

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

5 Kasım 2026

Mustafa SAYDAM Yönetim Kurulu Başkanı	Sadık YAKUT Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Halil ÇELİK Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Osman ARSLAN Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Şuayyip İLBİLGİ Genel Müdür Yardımcısı	Korhan TURGUT Genel Muhasebe ve Mali İşler Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan	: Korhan TURGUT / Başkan	Ad-Soyad / Unvan	: Burcu SÜTCÜ AKDAĞ / Müdür
Telefon	: 0 216 724 32 05	Telefon	: 0 216 724 31 35
Faks	: 0 216 724 49 55	Faks	: 0 216 724 49 55

BİRİNCİ BÖLÜM — Sayfa No:

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1-3
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 ilişkin açıklamalar	4-5
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	6
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	7
VII.	Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	7

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço - Varlıklar	9
II.	Konsolide Bilanço - Yükümlülükler	10
III.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	11
IV.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	12
V.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	13
VI.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	14-15
VII.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	16

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	17
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18-19
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler	19-20
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	20
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	22-24
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	25-28
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	28
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	29
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29-30
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XV.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	31-32
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	33-36
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	37
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	37
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	37-38
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	38
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	38
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	38
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	38-39

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	40-46
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	46-48
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	49-51
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	52-53
V.	Konsolide likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istiktarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	53-60
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	61
VII.	Konsolide faaliyet bölümleri	62-63
VIII.	Konsolide Risk yönetimine İlişkin Bilgiler	64

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65-85
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	86-94
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	95-97
IV.	Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	98-102
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	103-104

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	105
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	105
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların konsolide finansal tablolara etkileri	106

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	106
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	106

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	107-113

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen salahiyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, A Grubu ve B Grubu mevcut paylarına ilaveten dolaylı olarak Türkiye Varlık Fonu'nun (D Grubu) payları da dahil edildiğinde Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde hakim ortak statüsünde yer almaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 9,916 TL olup; (31 Aralık 2025: 9,916 TL) bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 991,592,152,254 adet paya bölünmüştür (31 Aralık 2025: 991,592,152,254).

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar 30 Eylül 2026	Hisse Adedi Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli milyon TL	Pay Oranı (%)
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,263,921,523	7,264	73.26
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075	10.84
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	403	4.06
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	388	3.91
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,210,555	2	0.02
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,519,264	2	0.02
Halka açık (D Grubu)	782,985,547	782	7.89
Toplam	**9,915,921,523**	**9,916**	**100.00**

Ortaklar 31 Aralık 2025	Hisse Adedi- Yüz Adet	Hissenin Toplam İtibar Bedeli milyon TL	Pay Oranı (%)
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,263,921,523	7,264	73.26
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075	10.84
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	403	4.06
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	388	3.91
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,210,555	2	0.02
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,519,264	2	0.02
Halka açık (D Grubu)	782,985,547	782	7.89
Toplam	**9,915,921,523**	**9,916**	**100.00**

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 696 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 6219 Sayılı Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu'nda değişiklik yapılmıştır.

6219 sayılı Kanun'un ilgili hükümleri doğrultusunda yayımlanan, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararı ile, Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği %43.00'ü (A) Grubu ve %15.51'i (B) Grubu olmak üzere toplam %58.51'lik hisseye ilişkin beher hisse değeri belirlenmiştir.

6219 sayılı Kanun'un ilgili hükümleri uyarınca, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararı'nda belirtilen hisselere ilişkin devir işlemleri hakkında pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uygulanmayacak olup, borsada işlem gören (D) Grubu %25.22'lik hisseler ile ilgili herhangi bir değişiklik olmayacaktır.

Banka hisselerinin devir işlemlerine ilişkin süreç 11 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tamamlanarak, Ana Ortaklık Banka'nın %58.51'lik hissesi Hazine'ye devredilmiş olup T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı adına Banka pay defterine kaydedilmiştir.

11 Mayıs 2020 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu kararıyla, Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, 2,500 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

15 Mayıs 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 2,500 TL'den 3,906 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 1,406 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 7,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 20 Mayıs 2020 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

9 Şubat 2022 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 3,906 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 13,400 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

25 Şubat 2022 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 3,906 TL'den 7,111 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 3,206 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 13,400 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 9 Mart 2022 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

21 Mart 2023 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 7,111 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 32,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

28 Mart 2023 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 7,111 TL'den 9,916 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 2,805 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 32,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 28 Mart 2023 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %1.53'üne tekabül eden toplam 152,000 TL nominal değerli payın hızlandırılmış talep toplama yöntemiyle, Türkiye dışında yerleşik kurumsal yatırımcılara satışı, 19 Eylül 2025 tarihinde pay başına 27.07 TL bedel üzerinden toplam 4,114,640 TL karşılığında gerçekleşmiştir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu				
Mustafa SAYDAM	Başkan	26 Mart 2021	Lisans	32 yıl
Dr.Cemil Ragıp ERTEM	Başkan Vekili	12 Haziran 2020	Doktora	28 yıl
Osman ARSLAN	Üye-Genel Müdür	9 Nisan 2026	Lisansüstü	31 yıl
Vedat DEMİRÖZ	Üye	25 Nisan 2025	Lisans	50 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	38 yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	40 yıl
Sadık YAKUT	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	7 yıl
Halil ÇELİK	Üye	6 Haziran 2024	Lisans	37 yıl
Haydar Kemal KURT	Üye	25 Mart 2022	Lisans	4 Yıl
Denetim Komitesi				
Halil ÇELİK	Üye	6 Haziran 2024	Lisans	37 yıl
Sadık YAKUT	Üye	25 Nisan 2025	Lisans	7 yıl
Denetçi				
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	42 yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	12 Haziran 2020	Lisansüstü	7 yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Şuayyip İLBİLGİ	Genel Muhasebe ve Mali İşler Bütçe ve Raporlama İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Koordinasyon	1 Ağustos 2017	Lisans	30 yıl
Muhammed Onay ÖZKAN	Hazine Yönetimi Hazine Pazarlama Hazine Yönetimi Orta Ofis Mevduat Yönetimi	31 Mayıs 2019	Lisans	26 Yıl
Arif ÇOKÇETİN	Kredi Yapılandırma ve Çözümleme Kredi İzleme Özellikli Krediler Yönetimi Değerlendirme ve Derecelendirme Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama	8 Temmuz 2020	Lisans	31 Yıl
Tahir DEMİRKIRAN	Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 1 Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 2 Proje Kredileri Tahsis Yönetimi	8 Mayıs 2026	Lisans	31 Yıl
Mustafa KOÇ	Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme Dijital Kanallar ve Ödeme Sistemleri Uygulama Geliştirme Sistem Yönetimi Altyapı, Ar-Ge ve İş Zekası BT Planlama ve Operasyon Kredi, Hazine ve Dış İşlemler Uygulama Geliştirme	15 Mayıs 2026	Lisans	28 Yıl
Ali KIRBAŞ	Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları Ödeme Sistemleri Pazarlama Ödeme Sistemleri Hizmetleri Kurumsal İletişim	26 Mayıs 2026	Lisansüstü	28 Yıl
Yalçın MADENCİ	Danışmanlık Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama 1 Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama 2 Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Pazarlama Kamu Kurumları ve Yerel Yönetimler Bankacılığı Pazarlama	3 Temmuz 2026	Lisans	27 Yıl

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın Güvenli Bankacılık Başkanlığı ve Destek Hizmetleri Başkanlığı Genel Müdür'e bağlı olarak görev yapmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 9 Nisan 2026 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Banka Ana Sözleşmesi İlgili Maddeleri Gereği;

- Mustafa Saydam'ın Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmesine,
- Cemil Ragıp Ertem'in Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmesine,
- Osman Arslan'ın Genel Müdür/Murahhas Üye olarak seçilmesine,
- Denetim Komitesi'ne Sadık Yakut ve Halil Çelik'in seçilmesine,

oybirliği ile karar verilmiştir.

Tahir Demirkıran 8 Mayıs 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'da Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

Mustafa Koç 15 Mayıs 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'da Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

Ali Kırbaş 26 Mayıs 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'da Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

Yalçın Madenci 3 Temmuz 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'da Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2026

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,264	73.26	7,264	-
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075	10.84	1,075	-
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	403	4.06	403	-
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	388	3.91	388	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2025

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	7,264	73.26	7,264	-
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075	10.84	1,075	-
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	403	4.06	403	-
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	388	3.91	388	-

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 696 sayılı Kanun Hükmünde Kararname 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı kararı 25 Şubat 2022 ve 21 Mart 2023 tarihlerinde Ana Ortaklık Banka tarafından yapılan özel durum açıklaması ile Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısına ilişkin getirilen değişiklikler, raporun I.Bölüm Genel Bilgiler kısmında II numaralı başlık altında detaylı olarak anlatılmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen salahiyet ile kurulmuş olup; Banka'nın faaliyet alanları ve yapabileceği işler ilgili kanun ve Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

Ana Ortaklık Banka'nın amacı, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

Ana Ortaklık Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.

Bu çerçevede, Türk Lirası 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, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurt içi ve yurt dışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalar arası para piyasasından, yurt içi ve yurt dışından fon sağlamak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurt içi ve yurt dışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa, sermaye piyasası mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak gibi her türlü faaliyette bulunur.

Ana Ortaklık Banka ayrıca, mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlemlerini yapmaya da yetkilidir.

İlgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu kararı ile her türlü menkul ve gayrimenkul malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri ve benzeri hakları, iştira ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi ayni haklar ve alacak haklarını iktisap edebilir, verebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fek edebilir, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik edebilir, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir. Münferiden veya müçtemian ve garameten rehin ve ipotek tesis edebilir.

Ana Ortaklık Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için menkul ve gayrimenkul edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir.

Ana Ortaklık Banka, hak ve alacaklarının tahsili ve temini için ayni ve şahsi her türlü teminat alabilir. Bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde ve diğer kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin, temlik ve diğer bütün işlemleri yapabilir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 966 ve yurt dışında 6 olmak üzere toplam 972 şubesi (31 Aralık 2025: yurt içinde 974, yurt dışında 6 olmak üzere toplam 980 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 19,053 kişidir (31 Aralık 2025: 19,147 kişi).

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

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O., VakıfBank International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Vakıf Faktoring AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ, Kredi Garanti Fonu AŞ ve Birleşik İpotek Finansmanı AŞ, Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e uygun olarak konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi AŞ, Kredi Kayıt Bürosu AŞ, Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ, Güçbirliği Holding AŞ, Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ve JCR Avrasya Derecelendirme AŞ ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler bu konsolide finansal tablolarda TFRS 9'a göre muhasebeleştirilmektedir.

Konsolide finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan Taksim Otelcilik AŞ, Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ ve Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ bu konsolide finansal tablolarda TFRS 9'a göre gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiştir.

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

KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR

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

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

			Cari Dönem 30 Eylül 2026			Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**821,986**	**759,181**	**1,581,167**	**764,063**	**828,778**	**1,592,841**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**V-I-1**	**423,487**	**536,591**	**960,078**	**388,364**	**593,898**	**982,262**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	417,007	413,125	830,132	385,950	511,260	897,210
1.1.2	Bankalar	V-I-3	985	123,677	124,662	98	82,729	82,827
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		5,508	-	5,508	2,320	-	2,320
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-16	13	211	224	4	91	95
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**26,108**	**4,084**	**30,192**	**8,933**	**5,824**	**14,757**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		194	2,361	2,555	619	4,349	4,968
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,128	1,723	2,851	946	1,475	2,421
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		24,786	-	24,786	7,368	-	7,368
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**345,882**	**210,239**	**556,121**	**339,859**	**210,720**	**550,579**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		345,321	201,557	546,878	339,461	201,725	541,186
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		561	71	632	398	64	462
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	8,611	8,611	-	8,931	8,931
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**26,509**	**8,267**	**34,776**	**26,907**	**18,336**	**45,243**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	V-I-2	26,509	8,267	34,776	26,907	18,336	45,243
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	V-I-11	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2,900,742**	**1,585,237**	**4,485,979**	**2,384,626**	**1,260,456**	**3,645,082**
2.1	**Krediler**	**V-I-5**	**2,336,411**	**1,402,413**	**3,738,824**	**1,890,893**	**1,128,283**	**3,019,176**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**V-I-10**	**10,774**	**23,211**	**33,985**	**11,096**	**17,613**	**28,709**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**35,922**	**17,129**	**53,051**	**30,154**	**11,656**	**41,810**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**V-I-6**	**639,899**	**168,156**	**808,055**	**532,786**	**124,295**	**657,081**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		639,899	167,606	807,505	532,786	123,818	656,604
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	550	550	-	477	477
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**122,264**	**25,672**	**147,936**	**80,303**	**21,391**	**101,694**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**5,139**	**-**	**5,139**	**3,165**	**-**	**3,165**
3.1	Satış Amaçlı		5,139	-	5,139	3,165	-	3,165
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**30,507**	**-**	**30,507**	**29,851**	**-**	**29,851**
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-7**	**26,053**	**-**	**26,053**	**25,399**	**-**	**25,399**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		5,107	-	5,107	4,374	-	4,374
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		20,946	-	20,946	21,025	-	21,025
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-8**	**4,454**	**-**	**4,454**	**4,452**	**-**	**4,452**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,454	-	4,454	4,452	-	4,452
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**V-I-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**82,692**	**958**	**83,650**	**70,627**	**194**	**70,821**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1,612**	**227**	**1,839**	**1,504**	**302**	**1,806**
6.1	Şerefiye		2	-	2	2	-	2
6.2	Diğer		1,610	227	1,837	1,502	302	1,804
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	**19,409**	**-**	**19,409**	**13,232**	**-**	**13,232**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**3,667**	**1**	**3,668**	**3,538**	**1**	**3,539**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-13**	**10,493**	**116**	**10,609**	**45**	**75**	**120**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**V-I-15**	**152,163**	**21,128**	**173,291**	**93,387**	**39,290**	**132,677**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**4,028,410**	**2,366,848**	**6,395,258**	**3,364,038**	**2,129,096**	**5,493,134**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

			Cari Dönem 30 Eylül 2026			Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**2,901,789**	**1,153,811**	**4,055,600**	**2,435,725**	**1,044,119**	**3,479,844**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**109,857**	**446,675**	**556,532**	**69,542**	**272,739**	**342,281**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**157,830**	**274,091**	**431,921**	**212,855**	**197,634**	**410,489**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**6,127**	**489,516**	**495,643**	**1,236**	**487,815**	**489,051**
4.1	Bonolar		2,990	-	2,990	905	-	905
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		3,137	-	3,137	331	-	331
4.3	Tahviller		-	489,516	489,516	-	487,815	487,815
V.	**FONLAR**		**3**	**-**	**3**	**3**	**-**	**3**
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		3	-	3	3	-	3
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**2,394**	**19,758**	**22,152**	**2,029**	**5,091**	**7,120**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	V-II-2	2,394	19,758	22,152	2,029	5,091	7,120
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	V-II-6	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**V-II-5**	**4,161**	**22**	**4,183**	**3,933**	**-**	**3,933**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**19,292**	**644**	**19,936**	**24,564**	**593**	**25,157**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		17,129	54	17,183	14,899	34	14,933
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2,163	590	2,753	9,665	559	10,224
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**22,955**	**32**	**22,987**	**28,953**	**29**	**28,982**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**4,495**	**-**	**4,495**	**3,188**	**240**	**3,428**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**V-II-10**	**14,748**	**128,612**	**143,360**	**13,694**	**114,604**	**128,298**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		14,748	128,612	143,360	13,694	114,604	128,298
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-4**	**218,361**	**25,192**	**243,553**	**168,307**	**61,615**	**229,922**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**V-II-11**	**389,008**	**5,885**	**394,893**	**333,307**	**11,319**	**344,626**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	9,916	-	9,916	9,916	-	9,916
16.2	Sermaye Yedekleri		44,599	-	44,599	44,585	-	44,585
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		46,092	-	46,092	46,092	-	46,092
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(1,493)	-	(1,493)	(1,507)	-	(1,507)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		44,815	-	44,815	43,625	-	43,625
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(5,376)	4,831	(545)	(4,999)	10,347	5,348
16.5	Kâr Yedekleri		208,720	47	208,767	131,746	47	131,793
16.5.1	Yasal Yedekler		23,547	47	23,594	15,959	47	16,006
16.5.2	Statü Yedekleri		6	-	6	6	-	6
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		184,064	-	184,064	114,020	-	114,020
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1,103	-	1,103	1,761	-	1,761
16.6	Kâr veya Zarar		66,642	1,007	67,649	92,298	925	93,223
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		15,658	157	15,815	15,855	209	16,064
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		50,984	850	51,834	76,443	716	77,159
16.7	Azınlık Payları		19,692	-	19,692	16,136	-	16,136
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**3,851,020**	**2,544,238**	**6,395,258**	**3,297,336**	**2,195,798**	**5,493,134**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Cari Dönem 30 Eylül 2026			Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2,671,706**	**3,267,251**	**5,938,957**	**2,264,444**	**2,715,348**	**4,979,792**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**588,567**	**544,259**	**1,132,826**	**469,082**	**442,547**	**911,629**
1.1.	**Teminat Mektupları**	**V-III-1**	**580,214**	**323,809**	**904,023**	**465,268**	**303,820**	**769,088**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		11,671	-	11,671	17,710	-	17,710
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		32,566	162,140	194,706	29,687	176,237	205,924
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		535,977	161,669	697,646	417,871	127,583	545,454
1.2.	**Banka Kredileri**		**4**	**10,018**	**10,022**	**4**	**6,170**	**6,174**
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	2,247	2,247	-	1,764	1,764
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	V-III-4	4	7,771	7,775	4	4,406	4,410
1.3.	**Akreditifler**	**V-III-4**	**327**	**195,441**	**195,768**	**219**	**122,410**	**122,629**
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		327	195,441	195,768	219	122,410	122,629
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	**Garanti Verilen Prefinansmanlar**		**-**	**39**	**39**	**-**	**34**	**34**
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**		**7,905**	**10,949**	**18,854**	**3,389**	**6,287**	**9,676**
1.8.	**Diğer Garantilerimizden**		**117**	**905**	**1,022**	**202**	**753**	**955**
1.9.	**Diğer Kefaletlerimizden**		**-**	**3,098**	**3,098**	**-**	**3,073**	**3,073**
II.	**TAAHHÜTLER**		**1,779,291**	**1,014,228**	**2,793,519**	**1,538,758**	**671,394**	**2,210,152**
2.1.	**Cayılamaz Taahhütler**	**V-III-1**	**1,757,579**	**853,984**	**2,611,563**	**1,491,673**	**266,549**	**1,758,222**
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	237,855	851,126	1,088,981	114,154	264,876	379,030
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	V-III-1	546,308	1,387	547,695	505,161	578	505,739
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	22,894	-	22,894	19,430	-	19,430
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	903,023	-	903,023	810,922	-	810,922
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,069	-	1,069	3,412	-	3,412
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		46,430	1,471	47,901	38,594	1,095	39,689
2.2.	**Cayılabilir Taahhütler**		**21,712**	**160,244**	**181,956**	**47,085**	**404,845**	**451,930**
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		20,744	151,318	172,062	46,804	398,558	445,362
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		968	8,926	9,894	281	6,287	6,568
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**303,848**	**1,708,764**	**2,012,612**	**256,604**	**1,601,407**	**1,858,011**
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**		**303,848**	**1,708,764**	**2,012,612**	**256,604**	**1,601,407**	**1,858,011**
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		71,948	87,833	159,781	17,468	28,177	45,645
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		33,442	46,402	79,844	8,697	14,150	22,847
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		38,506	41,431	79,937	8,771	14,027	22,798
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		160,727	1,109,745	1,270,472	178,242	976,808	1,155,050
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		212	274,786	274,998	71,443	245,021	316,464
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		159,125	424,289	583,414	105,409	392,845	498,254
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		695	205,335	206,030	695	169,471	170,166
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		695	205,335	206,030	695	169,471	170,166
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		70,145	70,507	140,652	59,866	55,400	115,266
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		4,344	64,983	69,327	12,160	43,586	55,746
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		65,801	5,524	71,325	47,706	11,814	59,520
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		1,028	440,679	441,707	1,028	541,022	542,050
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**76,055,465**	**54,172,786**	**130,228,251**	**54,469,824**	**44,887,265**	**99,357,089**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**804,749**	**611,965**	**1,416,714**	**629,913**	**542,289**	**1,172,202**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		27,673	-	27,673	20,315	-	20,315
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		222,237	298,704	520,941	207,972	288,832	496,804
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		164,601	27,112	191,713	142,457	12,259	154,716
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		124,491	13,962	138,453	107,333	18,014	125,347
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2	2	4	2	2	4
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		2,353	253,598	255,951	1,017	202,817	203,834
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		263,392	18,587	281,979	150,817	20,365	171,182
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**9,681,399**	**4,500,372**	**14,181,771**	**7,709,183**	**3,238,109**	**10,947,292**
5.1.	Menkul Kıymetler		2,300	6,392	8,692	3,618	5,758	9,376
5.2.	Teminat Senetleri		43,255	22,818	66,073	40,474	18,958	59,432
5.3.	Emtia		737,516	101,879	839,395	641,352	84,894	726,246
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		7,963,945	3,008,685	10,972,630	6,266,242	2,038,635	8,304,877
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		931,565	1,359,902	2,291,467	756,934	1,089,693	1,846,627
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		2,818	696	3,514	563	171	734
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**65,569,317**	**49,060,449**	**114,629,766**	**46,130,728**	**41,106,867**	**87,237,595**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**78,727,171**	**57,440,037**	**136,167,208**	**56,734,268**	**47,602,613**	**104,336,881**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2026-30 Eylül 2026	Cari Dönem 1 Temmuz 2026-30 Eylül 2026	Önceki Dönem 1 Ocak 2025-30 Eylül 2025	Önceki Dönem 1 Temmuz 2025-30 Eylül 2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-1**	**903,163**	**331,362**	**744,567**	**271,017**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	602,753	217,138	483,141	175,465
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		72,447	25,942	68,513	24,757
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	1,539	607	1,278	483
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6,619	1,861	13,503	4,113
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	210,765	82,857	170,940	63,619
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		163	30	92	59
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		92,454	34,499	95,025	31,799
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		118,148	48,328	75,823	31,761
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		3,761	1,379	4,367	1,511
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		5,279	1,578	2,825	1,069
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**V-IV-2**	**724,371**	**261,990**	**651,465**	**231,445**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	607,740	221,023	540,635	191,083
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	27,645	11,092	21,281	8,177
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		63,411	20,909	68,526	24,371
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	24,347	8,618	19,839	7,378
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		519	139	861	318
2.6	Diğer Faiz Giderleri		709	209	323	118
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**178,792**	**69,372**	**93,102**	**39,572**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**67,209**	**26,105**	**52,662**	**20,309**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		95,660	36,733	73,541	28,344
4.1.1	Gayrinakdi Kredilerden		7,118	2,615	5,126	1,915
4.1.2	Diğer		88,542	34,118	68,415	26,429
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		28,451	10,628	20,879	8,035
4.2.1	Gayrinakdi Kredilere		42	7	36	14
4.2.2	Diğer		28,409	10,621	20,843	8,021
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**510**	**3**	**254**	**2**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**(22,534)**	**(9,819)**	**9,728**	**(923)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	3,365	783	6,175	1,239
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(31,387)	(12,817)	(5,970)	(4,916)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	5,488	2,215	9,523	2,754
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**48,226**	**10,677**	**56,865**	**7,373**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**272,203**	**96,338**	**212,611**	**66,333**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**V-IV-5**	**73,576**	**28,534**	**64,123**	**16,164**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-5**	**291**	**77**	**201**	**(146)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**49,128**	**17,312**	**33,145**	**11,734**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**76,828**	**24,707**	**51,965**	**19,516**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**72,380**	**25,708**	**63,177**	**19,065**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**799**	**264**	**867**	**267**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**V-IV-7**	**73,179**	**25,972**	**64,044**	**19,332**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-8**	**(18,416)**	**(7,199)**	**(13,482)**	**(4,906)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	(25,312)	(814)	(15,044)	184
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-10	(19,213)	(11,518)	(25,253)	(11,323)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-10	26,109	5,133	26,815	6,233
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**V-IV-9**	**54,763**	**18,773**	**50,562**	**14,426**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kont. Edilen 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)**	**V-IV-11**	**54,763**	**18,773**	**50,562**	**14,426**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		51,834	18,133	48,437	13,949
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		2,929	640	2,125	477
	100 Adet Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	III-XXIV	5.5227	1.7165	5.0991	1.4549

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Cari Dönem 1 Ocak 2026- 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 1 Ocak 2025- 30 Eylül 2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**54,763**	**50,562**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(3,584)**	**1,125**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**2,309**	**567**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	2,535	36
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(5)	3
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(110)	(43)
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(111)	571
2.2.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(5,893)**	**558**
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	(57)	1,405
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(8,970)	(626)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	654	(614)
2.2.5.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2,480	393
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**51,179**	**51,687**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem 30 Eylül 2026																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**9,916**	**46,092**	**-**	**(1,507)**	**22,506**	**(2,259)**	**23,378**	**4,482**	**1,597**	**(731)**	**131,793**	**93,223**	**-**	**328,490**	**16,136**	**344,626**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**9,916**	**46,092**	**-**	**(1,507)**	**22,506**	**(2,259)**	**23,378**	**4,482**	**1,597**	**(731)**	**131,793**	**93,223**	**-**	**328,490**	**16,136**	**344,626**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,305**	**(5)**	**(110)**	**(57)**	**(6,294)**	**458**	**-**	**-**	**51,834**	**47,131**	**4,048**	**51,179**
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**	**-**	**-**	**-**	**14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,294)**	**860**	**-**	**(420)**	**(492)**	**(912)**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**78,268**	**(78,268)**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,158	(78,158)	-	-	-	-
11.3.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110	(110)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	**9,916**	**46,092**	**-**	**(1,493)**	**23,811**	**(2,264)**	**23,268**	**4,425**	**(4,697)**	**(273)**	**208,767**	**15,815**	**51,834**	**375,201**	**19,692**	**394,893**

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.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

		ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem 30 Eylül 2025																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**9,916**	**45,602**	**-**	**519**	**17,465**	**(2,617)**	**6,525**	**2,916**	**181**	**(213)**	**89,454**	**56,354**	**-**	**226,102**	**10,097**	**236,199**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**9,916**	**45,602**	**-**	**519**	**17,465**	**(2,617)**	**6,525**	**2,916**	**181**	**(213)**	**89,454**	**56,354**	**-**	**226,102**	**10,097**	**236,199**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**597**	**2**	**(41)**	**1,405**	**(417)**	**(429)**	**-**	**-**	**48,437**	**49,554**	**2,133**	**51,687**
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**		**-**	**-**	**-**	**(67)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(545)**	**32**	**-**	**(580)**	**(7)**	**(587)**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**43,519**	**(43,520)**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,410	(43,410)	-	-	-	-
11.3.	Diğer		-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	109	(110)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**9,916**	**45,602**	**-**	**453**	**18,062**	**(2,615)**	**6,484**	**4,321**	**(236)**	**(642)**	**132,428**	**12,866**	**48,437**	**275,076**	**12,223**	**287,299**

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.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI VE FİNANSAL KURULUŞLARI

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

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

		Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 30 Eylül 2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**231,449**	**153,379**
1.1.1	Alınan Faizler		839,888	686,444
1.1.2	Ödenen Faizler		(722,582)	(649,820)
1.1.3	Alınan Temettüler		509	254
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		81,382	60,627
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		41,018	53,418
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		21,877	16,051
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(54,432)	(36,866)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(39,458)	(19,192)
1.1.9	Diğer		63,247	42,463
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(51,152)**	**(125,663)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(15,197)	(11,735)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(37,848)	(106,914)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(747,532)	(689,326)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(41,023)	(66,412)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		46,834	61,962
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		524,253	552,127
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		250,947	138,487
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(31,586)	(3,852)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**180,297**	**27,716**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(139,455)**	**(178,788)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(494)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	25
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(19,245)	(10,800)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,168	1,729
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(97,473)	(100,367)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		61,004	80,750
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(105,615)	(158,576)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		18,944	9,471
2.9	Diğer		(238)	(526)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(33,091)**	**91,847**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2,808	103,138
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(32,967)	(9,167)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2,932)	(2,124)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**1,897**	**1,929**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**9,648**	**(57,296)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**536,099**	**705,025**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**545,747**	**647,729**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na 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 hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere 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 (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Genel Kurul ve bazı düzenleyici organların yasal finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkileri vardır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülükler ile açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde 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 ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. KGK'nın 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda BDDK; 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. BDDK'nın 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir. Ancak, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararında, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararında ise, 11 Ocak 2024 ve 10825 Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Vakıf kaynaklarını ekonomik kalkınmanın gereksinimleri doğrultusunda değerlendirmek amacıyla kurulan Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Ana Ortaklık Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye özen göstermektedir.

Mevduat dışında Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Ana Ortaklık Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir.

Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Ana Ortaklık Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Ana Ortaklık Banka gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir.

Yasal limitler ve Ana Ortaklık Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli varlık ve yükümlülükleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemler, Ana Ortaklık Banka'nın geçerli para birimi olan Türk Lirası (TL) olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo kârları ve zararları kâr veya zarar tablosunda yer almaktadır.

Yabancı para cinsinden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler " kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka,VakıfBank International AG'nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 100 milyon Avro tutarındaki payından, 75.7 milyon Avro'luk payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın 24 Nisan 2019 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 700 milyon Avro ve itfa tarihi 24 Nisan 2029 olan menkul kıymetlerinin 76 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunan kalem olan yurt dışındaki yatırımına ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 30 Eylül 2026 itibarıyla kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı vergi öncesi 390 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

30 Eylül 2026 itibarıyla yapılan ölçümlerde net yatırım riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Ana Ortaklık Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA VE ÖZKAYNAK YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Konsolide edilen ortaklıklar

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında T. Vakıflar Bankası T.A.O, VakıfBank International AG, Vakıf Finansal Kiralama AŞ, Vakıf Faktoring AŞ, Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ ve Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

VakıfBank International AG, yurt dışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla Banka'nın dışa açılma politikaları çerçevesinde 1999 yılında kurulmuş olup merkezi Viyana'da bulunmaktadır.

Vakıf Finansal Kiralama AŞ, 1988 yılında finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır.

Vakıf Faktoring AŞ, 1998 tarihinde faktoring ve her türlü finansman işlemlerini yapmak üzere kurulmuştur. Şirketin faaliyet alanı; faktoring, üretici, dağıtıcı ve hizmet şirketlerine ait ticari alacakların, aracı kuruluşa satılmasını içeren bir finansman yöntemidir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak, sermaye piyasası araçlarının ihracı, halka arzı ile alım-satımı, menkul kıymetlerin geri alma (repo) veya satma (ters repo) taahhüdü ile alım satımı, menkul kıymetler borsasında üye olarak borsa işlemlerinde bulunmak, yatırım danışmanlığı, portföy yöneticiliği yapmak üzere yatırımcılara hizmet etmek amacıyla 1996 yılında kurulmuştur. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ, 1996 yılında Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde finans sektöründeki ilk gayrimenkul yatırım ortaklığı olarak kurulmuştur. Temel faaliyet konusu, gayrimenkuller, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçları, gayrimenkul projeleri ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmak gibi Sermaye Piyasası Kurulu'nun Gayrimenkul Yatırım Ortaklıklarına ilişkin düzenlemelerinde belirlenen amaç ve konularda iştigal etmektir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA VE ÖZKAYNAK YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ, 1991 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Şirketin amacı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ile belirlenmiş ilke ve kurallar çerçevesinde menkul kıymetlerini satın aldığı ortaklıkların sermaye ve yönetimlerinde kontrol ve etkinlik gücüne sahip olmamak kaydıyla sermaye piyasası araçları ile ulusal ve uluslararası borsalarda veya borsa dışı organize piyasalarda işlem gören altın ve diğer kıymetli madenler portföyünü işletmektir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ, elektronik para ve ödeme hizmetleri alanında faaliyet göstermek üzere 2021 yılında kurulmuş olup, Kasım 2023 tarihinde TCMB'den faaliyet izni almıştır. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirakler

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ ve Birleşim Varlık Yönetim AŞ özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilerek konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd., 1982 yılında KKTC'de, Banka'nın ihraç ettiği kredi kartı kullanımlarını teşvik etmek ve döviz girdilerini artırmak başta olmak üzere, bireysel ve ticari bankacılık faaliyetlerini sürdürmek üzere kurulmuştur. Banka'nın genel müdürlüğü Lefkoşa'dadır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ, 1950 yılında ekonomik sektörlerdeki girişimlere ait yatırımları desteklemek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın genel müdürlüğü İstanbul'dadır.

Birleşim Varlık Yönetim AŞ, 2016 yılında kurulmuştur. Bankaların, katılım bankalarının ve diğer mali kurumların alacaklarını ve varlıklarını alıp satma, tahsil etme, nakde çevirme veya yeniden yapılandırma, aynı zamanda menkul ve gayrimenkul malların satın alınması, kiralanması veya satılması gibi faaliyetlerde bulunmaktadır. Şirketin genel merkezi İstanbul'dadır.

Konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, önemlilik kriteri dikkate alınarak söz konusu ortaklıkların finansal tabloları Ana Ortaklık Banka muhasebe politikalarına göre uyumlaştırılmaktadır. Yurt içinde yerleşik finansal kuruluşlar ile finansal tablolarını kurulu oldukları ülkelerdeki muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin ilke ve standartlara uygun olarak hazırlayan yurt dışında yerleşik finansal kuruluşların finansal tabloları ilgili raporlama tarihleri itibarıyla yapılan birtakım tashihlerle Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmiştir. Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarının birbirleri ile gerçekleştirdikleri işlemler ve bakiyeler karşılıklı olarak netleştirilmiştir.

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

Grup'un türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swap işlemleri, faiz swapları, kıymetli maden swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para alım-satım opsiyonlarından oluşmaktadır. Grup, türev işlemlerini "TFRS 9 - Finansal Araçlar" gereğince Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda bilançoda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı", negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" kalemlerinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık faaliyetleri

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup, donuk alacaklarına reeskont hesaplamaktadır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri – Beklenen Zarar Karşılığı), sözleşme faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal kiralama faaliyetleri

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

Faktoring faaliyetleri

Faktoring alacakları, ilk maliyetleri üzerinden işlem maliyetleri düşülerek kayıtlara alınmaktadır. İlk maliyet ve ilerideki nakit akımları dikkate alınarak hesaplanan etkin faiz yöntemine göre itfa edilmekte, itfa tutarları faiz geliri olarak "diğer faiz gelirleri" hesabında gösterilmek suretiyle konsolide kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Diğer ücret ve komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak ilgili kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" 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. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve yönetim maliyetleri) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Ana Ortaklık Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmektedir.

Değerlendirmeyi yaparken Ana Ortaklık Banka tüm finansal varlıklar için nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar, finansal ürünün kaldıraç yapısı, erken ödeme opsiyonları, şarta bağlı faiz değişiklikleri ve benzeri şartlar dahil olmak üzere TFRS 9 Finansal Araçlar içerisinde tanımlanan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

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, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. 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 yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kâr veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Türev Finansal Varlıklar

Grup'un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Grup'un türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Banka'nın tüm kredileri; kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasından ve kredilere ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmasından dolayı "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararı modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen finansal varlıklara (banka plasmanları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini dikkate alan ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

TFRS 9 standardı ile uyumlu karşılık hesaplamasının yapılabilmesi, her kredi için üç ana parametrenin bulunması ile mümkün olmaktadır. Beklenen kredi zararı; Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Olasılığı (TO) bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması - Girdiler ve Tahmin Metodolojileri

Temerrüt Tutarı: Temerrüt durumunun oluşması halinde borçlunun temerrüt tarihindeki risk miktarını gösterir. TFRS 9 standardında temerrüt tutarının hesaplanmasında müşteri riskinin zaman içinde nasıl değiştiğinin tahminlenmesi önemlilik arz etmektedir. Nakdi krediler ile gayrinakdi krediler ve limit taahhütleri için TT değerleri farklı şekillerde hesaplanmaktadır.

Nakdi riskler temel olarak; itfa planına bağlı olan ve olmayan olarak ikiye ayrılmaktadır. TT, ödeme planı bulunan nakdi krediler için; bakiye değişimi üzerinden kredinin gelecekte ödenecek taksitleri göz önünde bulundurularak hesaplanırken, ödeme planı bulunmayan nakdi krediler için ise kredi bakiyesi gelecek dönemler için sabit tutularak hesaplanır. Gayrinakdi krediler ve limit taahhütleri için ise TT hesaplaması yapılırken krediye dönüşüm oranı ve davranışsal vade süreleri dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlu temerrüde düştükten sonraki süreçte, alacağın tahsil edilemeyen miktarının bulunmasını sağlayan orandır. Temerrüt Halinde Kayıp oranı, temerrüde düşen bir kredinin tahsil edilemeyen tutarının, temerrüde düşen kredi tutarına bölümüdür. Bu oran, henüz aktif durumda bulunan kredi portföyünün olası temerrüt durumunda risklerinin önceden belirlenmesini sağlar ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmasına olanak verir. THK metodolojisi, geçmişe yönelik tüm takibe düşen kredileri ve takip tutarlarını içeren uzun vadeli tahsilat sürecini dikkate almakta ve THK değeri, takip tutarından yapılan net tahsilat tutarı çıkartıldıktan sonra efektif faiz oranı ya da bu orana yaklaşık bir değer ile indirgenerek net tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

Kurumsal ve Bireysel portföyler için, ayrı THK hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Sürükleme etkisi nedeniyle, kurumsal tarafta THK değerleri müşteri bazında, bireysel tarafta ise kredi bazında yapılmaktadır. TFRS 9'a uygun olacak şekilde farklı risk karakteristiklerine göre ayrıştırma yapmak amacıyla, alacağın teminatlılık durumu, risk bakiyesindeki değişim ve müşteriye ait diğer değişkenler dikkate alınarak bireysel ve kurumsal segmentler kendi içinde THK havuzlarına ayrıştırılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı: Borçlunun gelecekteki özgül bir zaman aralığında ne oranla temerrüde düşeceğini göstermektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Olasılığı hesaplamalarında kullanılan modeller geçmişe yönelik ve dönemlik olarak temerrüt eden ve etmeyen kredilere ilişkin tarihsel veriler üzerinden geliştirilmiştir. TFRS 9 kapsamında kullanılacak olan TO değeri, her bir derecelendirme modeli ve modelin çıktısı olan rating bilgisi özelinde ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Bu bağlamda, öncelikle tarihsel veriden bu model ve rating değerlerinden gerçekleşen zamandan bağımsız (through the cycle) TO değerleri hesaplanmakta, ardından Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı eğrileri oluşturulmaktadır. Söz konusu Ömür Boyu TO eğrileri beklenen kredi zararları hesaplamasında aşağıdaki iki temel tahmin verisinin elde edilmesini sağlamaktadır:

- 12 Aylık Temerrüt Olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller kurumsal ve bireysel portföyler bazında detaylı segment yapılarına sahiptir.

Kurumsal TO değerleri oluşturulurken, her bir rating tarihi itibarıyla müşterilere atanan rating değerleri ve kurumsal tarafta temerrüde düşen müşteriler göz önüne alınmaktadır. Bireysel portföyler ürün gruplarına göre kendi içinde alt segmentlere ayrılmakta ve ömür boyu temerrüt olasılığı eğrileri ürün gruplarına göre farklılaşmaktadır. Dönemlik TO değerleri dikkate alınarak, rating ve model kodu bazında zamandan bağımsız (through the cycle) TO skalaları oluşturulur.

Tüm risk parametrelerinin makroekonomik koşullar ile ilişkisi test edilmiş, makroekonomik koşulların temerrüt olasılığı üzerinde etkili olduğu yapılan çalışmalarda tespit edilmiştir. Bu kapsamda makroekonomik öngörüler temerrüt olasılığının değişiminde dikkate alınarak zamana bağlı (point in time) TO değerleri oluşturulmuştur.

Bireysel portföy ve ticari portföy için ayrı makroekonomik modeller oluşturulmuş olup, makroekonomik öngörüler baz ve olumsuz olmak üzere iki ayrı senaryo dahilinde beklenen zarar karşılığı hesaplamalarını etkilemektedir. Halihazırda baz ve olumsuz senaryo ağırlıkları %70 - %30 olacak şekilde dikkate alınmaktadır. TFRS 9 kapsamında dikkate alınan geleceğe dönük makroekonomik beklentiler Ana Ortaklık Banka'nın mevcut Bütçe ve İSEDES süreçlerine konu edilen ekonomik tahminler ile paraleldir.

TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel değerlendirmeler uyarınca müşteri bazlı olarak bireysel değerlendirmeye konu edilmektedir. Ana Ortaklık Banka, rapor tarihi itibarıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamalarına sürdürülebilirlik yaklaşımını da göz önünde bulundurarak karşılıklarını müşteri ve sektör bazlı olarak gözden geçirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır.TFRS 9 için kullanılan model ve metodolojiler, asgari yılda bir kez doğruluğu ve uygunluğu açısından model ve metodoloji sorumlusu ilgili ekipler tarafından değerlendirilir. TFRS 9 kapsamında oluşturulan ve güncelleme ihtiyacı bulunan modeller ve diğer hususlar periyodik olarak gözden geçirilmekte ve gerektiğinde finansal tablolara yansıyacak şekilde revizyonu gerçekleştirilmektedir.

Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir.

Vadesiz ve rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi Aşamaları

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük temerrüt oranına sahip portföyde yer alan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, beklenen 12 aylık temerrüt olasılıklarını tahmini temerrüt tutarına uygular ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarparak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirger. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir ve faiz geliri brüt defter değeri üzerinden hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihi itibarıyla takip eden ilk 12 ay içinde gerçekleşmesi muhtemel risklerden kaynaklanan zarardır.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması fakat henüz değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmemiş olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kredi riski değer düşüklüğü karşılığını ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlemektedir. Ömür boyu beklenen kredi zararı finansal varlığın beklenen ömrü boyunca olabilecek olan tüm olaylardan kaynaklanan kredi zararlarıdır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları kredinin ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın bu aşamadaki krediler için uyguladığı yöntem Aşama 2 olarak sınıflandırdığı krediler ile benzer olmakla birlikte temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Temerrüt Halinde Kayıp tutarı ise kredinin donuk alacaklarda beklediği sürenin dikkate alındığı ve tarihsel veriden oluşturulan bir yaşlandırma eğrisi uyarınca oluşturulur.

Kredi Riskinde Önemli Artış Tanımı

TFRS 9; raporlama tarihleri itibarıyla, finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirme tarihine göre önemli ölçüde artış olup olmadığını aşırı çaba ve maliyete katlanılmadan elde edilebilecek bilgiye dayanarak değerlendirmelerini gerektirmektedir. Banka, TFRS 9 kapsamında Kredi riskinde önemli artış olduğunu gösteren unsurları aşağıdaki başlıklar altında değerlendirmektedir;

Aksama Gün Sayısı; Sözleşmeye bağlı ödemelerin vadesini 30 günden fazla aşmış olması durumunda finansal varlığın kullandırım tarihinden bu yana kredi riskinin önemli ölçüde artması,

Yeniden Yapılandırma: Finansal alacağın yeniden yapılandırılması durumunda imtiyazlar ve finansal güçlük durumlarının ortaya çıkması sonucu ilgili finansal alacağın ikinci grup altında sınıflandırılması,

Niteliksel Kriterler: Bankanın elde ettiği bilgiler doğrultusunda oluşturmuş olduğu niteliksel kriterler setinin uygulanması,

Niceliksel Kriterler: Raporlama tarihi itibarıyla borçluya ilişkin temerrüt riski ile alacağın ilk kullandırım tarihi itibarıyla sahip olduğu temerrüt riskinin derece/ skor bilgisindeki değişiklik üzerinden karşılaştırılması sonucu istatistiksel olarak belirlenmiş eşik değerlerinin uygulanması.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Tanımı

Ana Ortaklık Banka, Karşılıklar Yönetmeliği ve Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımı ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde yer verilen temerrüt tanımı ile göstergeleri doğrultusunda, temerrüt durumunun belirlenmesi için gerek TFRS 9 gerekse ilgili BDDK yönetmeliğini dikkate almaktadır.

Temerrüt tanımı açısından Ana Ortaklık Banka aşağıdaki kriter setini belirlemiştir;

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin 90 günden fazla gecikmiş olması,
- Müşterinin iflas etmiş olması veya iflas başvurusunda bulunduğunun tespit edilmiş olması,
- Müşterinin kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz hale gelmesi nedeniyle borçlunun anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle müşterinin anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Kayıttan Düşme Politikası

27 Kasım 2019 tarih, 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte yapılan değişiklik ile Grup, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Cari dönemde %100 karşılık ayrılmış olan 36 TL tutarında donuk alacak için kayıttan düşme işlemi yapılmıştır (31 Aralık 2025: 1,178 TL).

Varlık Satışı Politikası

Sermayesinin yarısından fazlası doğrudan veya dolaylı olarak kamuya ait olan veya kamu tarafından kontrol edilen bankalar ile bu bankaların bağlı ortaklığı niteliğini haiz finansal kuruluşların donuk alacaklarının varlık yönetim şirketlerine satışı söz konusu olabilmektedir. Grup'ta 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu 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 gösterilmektedir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmekte ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri ("ters repo") neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

TFRS 5 - "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kâr veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin, iştirak ettiği gayrimenkul projesindeki hisse oranının değiştiği tarih itibarıyla hazırlanan finansal tablolarındaki net varlıklarının değerleri ile proje ortaklığının gerçeğe uygun değeri arasındaki tutar, maddi olmayan duran varlıklar altında, satın alma muhasebesi neticesinde ortaya çıkan şerefiye olarak sınıflandırılmıştır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla şerefiye tutarı 2 TL'dir (31 Aralık 2025: 2 TL).

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır ve TMS 38 - *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Grup, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Grup, değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.33 arasındadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmıştır. Grup, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek kullanım amaçlı gayrimenkullerini, TMS 16 - Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında bina ve arsa ayrımını da dikkate alarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansımaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5-50	2-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	3-25	4-33.33

İlgili muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Grup, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmet üretiminde, tedarikinde, idari amaçla kullanılmak veya normal iş akışı çerçevesinde satılmak amaçlarından ziyade, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılır. Grup yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller bağımsız ekspertiz firmalarınca değerlemeye tabi tutularak ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih edilerek önceki dönem karşılaştırmalı tablolarda herhangi bir değişiklik yapılmamıştır. Grup, kiracı ve kiralayan sıfatıyla kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile hizmet binaları ve araçların kiralamaları için TFRS 16 standardı uygulanmaya başlanmış, süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

"TFRS 16- Kiralamalar" standardı uyarınca, Grup, kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Kullanım hakkı olan varlıkların hesaplanmasında, ödenmemiş olan kira ödeme tutarları mülk sahibi ile yapılan kira sözleşmesinde kalan vade süresi göz önüne alınarak alternatif borçlanma faiz oranıyla iskonto edilerek net bugünkü değeri belirlenmiştir.

Grup, TFRS 16 Kiralamalar standardına konu edilen kiralamaları doğrudan giderleştirmek ya da peşin ödenmiş giderlere almak yerine, kira sözleşmesi bitimine kadar ödenecek kira yükümlülükleri toplamını bilanço pasifinde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" olarak muhasebeleştirmiştir. Kira yükümlüğüne etki edecek değişiklikler yeniden ölçülerek bilanço hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kira sözleşme süresi esas alınmak suretiyle net bugünkü değer üzerinden aylık olarak faiz ve amortisman hesaplanmakta ve kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Kullanım hakkı olan varlıklar ve yükümlülüklere ait dipnot, V. Bölüm II. Kısım 5. no'lu dipnotta gösterilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLER VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak, muhasebeleştirilmektedir.

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

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup'un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, planlanmamış veya beklenmeyen bir veya daha fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Grup koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır, ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Grup'a girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Grup, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla geçerli olan 73,730 TL (tam TL) (31 Aralık 2025: 53,920 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

Grup aktüeryal metot kullanarak TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Grup finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar (kullanılmamış izinler, prim ve temettü) için karşılık ayırmaktadır.

TMS 19 çerçevesinde, Grup ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı)

Emekli ve sağlık yardım sandığı

Ana Ortaklık Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine dayanılarak 15 Mayıs 1957 tarihinde kurulmuş olan "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı"nın ("Sandık") üyesidir.

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

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu ("Kanun") kabul etmiştir. Söz konusu Kanun, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

İlgili Kanun'un 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında;

Her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aşağıdaki hükümlere göre hesaplanması gerekmektedir:

a) Peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.

b) Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmış; 3 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 8 Mayıs 2013 tarihinde dolacak olan 1 yıllık süre 8 Mayıs 2014 tarihine uzatılmış olup, 30 Nisan 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 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 devredilmesine ilişkin süre, bir yıl uzatılmıştır. 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 yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 203'üncü maddesinin (l) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye "Bakanlar Kurulu" yetkilidir ibaresi "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 31 Aralık 2025 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı kanunun 21. Maddesine göre 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden %25 olan kurumlar vergisi oranı %30'a çıkarılmıştır. Ayrıca, aynı kanun ile 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren iktisap edilen taşınmazların satışından elde edilen kazançların istisnasına yönelik uygulamaya son verilmiş olup bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri satışından doğan karların %50'si Kurumlar Vergisi Kanunu'nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Ana Ortaklık Banka bu karları bilançosunda özkaynak altında "Diğer Kâr Yedekleri" kaleminde izlemektedir.

Ana Ortaklık Banka, borçları nedeniyle takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

19 Aralık 2025 tarih 33112 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7566 sayılı Kanun'un 2. maddesiyle dördüncü geçici vergi dönemi yeniden getirilmiştir. Kurumların üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplayarak dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

Ayrıca, 7524 sayılı Kanun'un 36. maddesi ile kurumlar vergisi mükellefleri için 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yurt İçi Asgari Kurumlar Vergisi Uygulaması" getirilmiş olup genel kurallar çerçevesinde hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar uygulanmadan önceki kurum kazancının %10'undan az olmayacaktır.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son gününe kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"'la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihinden itibaren mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. Ayrıca 2 Ağustos 2024 tarih ve 7524 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen ek maddeler kapsamında yer alan çok uluslu grupların bağlı işletmelerinin kazançları %15 oranında küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı "Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanununa eklenen geçici 37'nci maddede; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı açıklanmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir. Ayrıca mükerrer 298'inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilmektedir. Mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca kapsama giren kıymetler ise ilgili yılda açıklanan yeniden değerleme oranı ile değerlenmekte ve oluşan değer artışı üzerinden herhangi bir vergi ödenmemekte ve yeniden değerlemeye tabi tutulan değerler için yeniden değerlenmiş tutarlar üzerinden amortisman ayrılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yurt dışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı

Bahreyn

Ana Ortaklık Banka'nın Bahreyn'de faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatında kurumlar veya gelir vergisi uygulaması bulunmamasından dolayı vergilendirilmemektedir. 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5 Haziran 2012 Tarih, B.07.1.GİB.4.99.16.02-KVK-5/1-b-128 Sayılı özelgesi uyarınca Bahreyn şubesinin kazancı merkez kazancına eklenerek Türkiye'de vergilendirilmektedir. Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) Sütun İki kurallarına göre, Küresel Asgari Kurumlar Vergisi (Pillar 2) 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren ülkede yürürlüğe girmiş olup Sütun İki kuralları kapsamında Bahreyn Gelir İdaresi'nce üçer aylık dönemlerde geçici vergi alınmaktadır.

Erbil

Ana Ortaklık Banka'nın Erbil'de faaliyet gösteren şubesi bulunduğu ülkenin mevzuatına göre vergilendirilmektedir. Merkezi hükümete bağlı şehirlerde ve Kuzey Irak yönetimine bağlı şehirlerde finansal tabloların ilgili vergi dairesine sunulması ve tahakkuk ettirilecek verginin ödenmesi farklı zaman dilimlerinde olmaktadır. Diğer yandan Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi idareleri, belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmektedir.

New York

Ana Ortaklık Banka'nın New York'ta faaliyet gösteren şubesi bulunduğu eyaletin ve ülkenin mevzuatına göre ayrı ayrı vergilendirilmektedir. Türkiye'deki vergileme durumu için ise iki ülke arasında imzalanan Çifte Vergilendirilmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

Katar

Ana Ortaklık Banka'nın Katar'da faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatına göre vergilendirilmektedir. Şubenin Katar Finans Merkezi'nde yer alması nedeniyle stopaj muafiyeti bulunmaktadır. Ayrıca şube ilgili ülkenin kurumlar vergisine tabi olmakla birlikte, iki ülke arasında imzalanan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır. Katar'da Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) Pillar 2 düzenlemeleri kapsamında, 1 Ocak 2025 tarihinde veya sonrasında başlayan hesap dönemleri için Küresel ve Yerel Asgari Tamamlayıcı Vergi düzenlemeleri yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda GloBE kurallarına göre hesaplanan efektif vergi oranının %15'in altında kalması halinde Yerel Asgari Tamamlayıcı Vergi (DMTT) yükümlülüğü doğabilecektir.

Dubai

Ana Ortaklık Banka'nın Dubai Uluslararası Finans Merkezi bünyesinde faaliyet gösteren Dubai Uluslararası Finans Merkezi Şubesi, bulunduğu bölgenin yerel mevzuatına göre vergilendirilmektedir. Şubenin Dubai Uluslararası Finans Merkezi'nde yer alması nedeniyle stopaj muafiyeti bulunmaktadır. Ayrıca Şube, ilgili ülkenin kurumlar vergisine tabi olmakla birlikte, Türkiye ile Birleşik Arap Emirlikleri arasında imzalanan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması hükümleri esas alınmaktadır. Birleşik Arap Emirlikleri'nde, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) Pillar 2 düzenlemeleri kapsamında, 1 Ocak 2025 tarihinde veya sonrasında başlayan hesap dönemleri için Küresel ve Yerel Asgari Tamamlayıcı Vergi düzenlemeleri yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda GloBE kurallarına göre hesaplanan efektif vergi oranının %15'in altında kalması halinde Yerel Asgari Tamamlayıcı Vergi (DMTT) yükümlülüğü doğabilecektir.

Londra

Ana Ortaklık Banka'nın İngiltere`de faaliyet göstermesi planlanan Londra Şubesi, Birleşik Krallık yerel mevzuatına göre vergilendirilecektir. Türkiye'deki vergileme açısından, Londra Şubesi kazançlarının vergilendirilmesinde Türkiye ile İngiltere arasında yürürlükte bulunan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması hükümleri esas alınmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş vergiler

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ileriki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin söz konusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergileri Standardı çerçevesinde ertelenmiş vergi borcu veya alacağı muhasebeleştirilir ve vergi gideri cari ve ertelenmiş vergi giderleri toplamından oluşur. Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, varlıkların ve borçların defter değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasındaki "vergilendirilebilir geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari kârı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

TMS 12 kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları için, raporlama dönemi sonu itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamaktaydı. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, finansal tablolarda, sadece Ana Ortaklık Banka'nın cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlığı ve borcu aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

Varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihinden itibaren mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. Ayrıca Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Söz konusu değişikliğin Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Transfer fiyatlandırması

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") 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.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Grup'un 2011 yılının Ağustos ayından bu yana yurt içi ve yurt dışında bono ve tahvil ihracı yoluyla kaynak temin etmeye başlamıştır.

Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Grup'un borçlanma araçları ile ilgili olarak riskten korunma tekniklerini gerektiren borçlanması bulunmamaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322 TL nominal değerli hisse senetlerinin, Kasım 2005'te 1 TL nominal değerli beher hisse senedi 5.13-5.40 TL fiyat aralığından halka arzı gerçekleştirilmiş olup, 1,172 TL "Hisse Senedi İhraç Primi" olarak özkaynaklara kaydedilmiştir. Hisse Senedi İhraç Primi'nin 448 TL tutarındaki kısmı 19 Aralık 2006 tarihli sermaye artışında kullanılmıştır.

11 Mayıs 2020 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 2,500 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

15 Mayıs 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 2,500 TL'den 3,906 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 1,406 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 7,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 20 Mayıs 2020 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

9 Şubat 2022 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 3,906 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 13,400 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

25 Şubat 2022 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 3,906 TL'den 7,111 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 3,206 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 13,400 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 9 Mart 2022 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

21 Mart 2023 tarihli Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Kararıyla,Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Ana Ortaklık Banka'nın 7,111 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 32,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

28 Mart 2023 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 7,111 TL'den 9,916 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen 2,805 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 11.41 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 32,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 28 Mart 2023 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Grup'un almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

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

Grup'un risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölüm VII nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Grup'un dönem net kârının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar kârlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 5.5227 tam TL'dir (30 Eylül 2025: 5.0991 tam TL).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V nolu dipnotta gösterilmiştir.

Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA 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 hesaplanmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 13 Kasım 2025 tarihli ve 11286 sayılı kararı uyarınca;

- 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kurul Kararı kapsamında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabileceğine yönelik uygulamaya ve

- 19 Aralık 2024 tarih ve 11038 sayılı kararı kapsamında Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılmasına yönelik uygulamaya,

1 Ocak 2026 tarihinden itibaren son verilmiştir.

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 569,904 TL (31 Aralık 2025: 502,352 TL) konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %13.95 (31 Aralık 2025: %16.89)'dir.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	9,916	9,916
Hisse senedi ihraç primleri	46,092	46,092
Yedek akçeler	208,767	131,793
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	51,938	63,397
Kâr	67,649	93,223
Net Dönem Kârı	51,834	77,159
Geçmiş Yıllar Kârı	15,815	16,064
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,200	1,157
Azınlık payları	19,675	16,119
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**405,237**	**361,697**
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(-)	7,670	7,290
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	3,075	3,159
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye (-)	2	2
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	1,187	1,202
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 ve 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 (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	2,664	532
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**14,598**	**12,185**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**390,639**	**349,512**
İLAVE ANA SERMAYE		-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	95,447	85,484
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	**95,447**	**85,484**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	**95,447**	**85,484**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**486,086**	**434,996**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	37,602	33,616
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)	17	17
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	46,239	33,733
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**83,858**	**67,366**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**83,858**	**67,366**
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**569,944**	**502,362**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57' nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	40	10
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)	569,904	502,352
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4,085,797	2,974,950
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	9.561	11.75
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.90	14.62
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.95	16.89
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.035	4.034
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.035	0.034
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%)(*)	1.500	1.500
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5.061	7.248
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	55,570	48,479
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	46,239	33,733
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	-	-

(*)Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 30 Eylül 2026									
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925	TRSVKFBE3217	TRSVKFBE3225	XS2793703500	XS2850573374	XS3196022597 / US90015NAE31
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu									
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	-	4,994	38,984	290	1,750	1,250	26,960	34,312	24,509
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	525	4,994	38,984	725	1,750	1,250	26,960	34,312	24,509
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346001-Sermaye Benzeri Borçlar	347001-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	347001-Sermaye Benzeri Borçlar	347001-Sermaye Benzeri Borçlar	347001-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022	24 Nisan 2024	5 Temmuz 2024	6 Ekim 2025
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032	Vadesiz	5. Yılın sonunda geri çağrılabilir 10,25 yıl vadeli Vade sonu: 5 Ekim 2034	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022	24 Nisan 2024	5 Temmuz 2024	6 Ekim 2025
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5.25 yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. Yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5.25 yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	24 Temmuz 2029	5 Ekim 2034	6 Ocak 2031

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Cari Dönem – 30 Eylül 2026									
				Faiz/temettü ödemeleri					
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli/6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabir Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabir Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 7.9282 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan	TÜFE (Yıllık Reel Faiz Oranı 160 Baz Puan)	%17.50 (Yıllık Basit Faiz)	%10.1173 sabit faiz	%8.994 sabit faiz	%8.1952 sabit faiz
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
				Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği					
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
				Değer azaltma özelliği					
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 8. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	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	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerinin haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem - 31 Aralık 2025									
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925	TRSVKFBE3217	TRSVKFBE3225	XS2793703500	XS2850573374	XS3196022597 / US90015NAE31
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu									
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	105	4,994	35,376	435	1,750	1,250	23,632	30,076	21,483
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	525	4,994	35,376	725	1,750	1,250	23,632	30,076	21,483
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346001-Sermaye Benzeri Borçlar	347001-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	346011-Sermaye Benzeri Borçlar	347001-Sermaye Benzeri Borçlar	347001-Sermaye Benzeri Borçlar	347001-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022	24 Nisan 2024	5 Temmuz 2024	6 Ekim 2025
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032	Vadeli (10 Yıl) Vade Sonu: 14 Ekim 2032	Vadesiz	5. Yılın sonunda geri çağrılabilir 10,25 yıl vadeli Vade sonu: 5 Ekim 2034	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019	27 Ekim 2022	27 Ekim 2022	24 Nisan 2024	5 Temmuz 2024	6 Ekim 2025
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5.25 yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. Yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5.25 yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	24 Temmuz 2029	5 Ekim 2034	6 Ocak 2031

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem - 31 Aralık 2025									
Faiz/temettü ödemeleri									
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli/6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabir Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabir Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 7.9282 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan	TÜFE (Yıllık Reel Faiz Oranı 160 Baz Puan)	%17.50 (Yıllık Basit Faiz)	%10.1173 sabit faiz	%8.994 sabit faiz	%8.1952 sabit faiz
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği									
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği									
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 8. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	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	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem – 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
Bilanço Özkaynaklar Değeri	394,893	344,626
Menkul Değer Değerleme Farkları (*)	-	7,133
Piyasadan Geri Alım Yoluyla Edinilen Hisse Senetleri	24	2,132
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(3,075)	(3,159)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(1,189)	(1,204)
Genel Karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	46,242	33,733
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri - Sermaye Benzeri Borçlar	133,049	119,101
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(40)	(10)
Yasal Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	**569,904**	**502,352**

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

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Grup'un maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan standart metot kullanılmaktadır.

Konsolide bazda kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmekte ve bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Grup, 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 ilgili II no'lu bölümde açıklanmaktadır.

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**49.0178**	**55.6919**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.9998	55.6253
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.9820	55.7206
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.9650	55.8484
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.8555	55.6895
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.8373	55.6539
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**48.5164**	**56.0911**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve T.C Merkez Bankası	162,633	127,089	123,403	413,125
Bankalar	15,105	90,154	18,418	123,677
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	1,380	2,704	-	4,084
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26,660	183,579	-	210,239
Verilen Krediler [(1) (2)]	750,242	697,214	1,872	1,449,328
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	42,370	125,786	-	168,156
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	6	930	22	958
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	227	-	-	227
Diğer Varlıklar [(3)]	9,272	(9,111)	335	496
Toplam Varlıklar	**1,007,895**	**1,218,345**	**144,050**	**2,370,290**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	12,093	6,773	3,544	22,410
Diğer Mevduat	354,968	336,275	440,158	1,131,401
Para Piyasalarına Borçlar	81,216	192,875	-	274,091
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	228,408	183,463	34,804	446,675
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [(4)]	123,900	491,598	2,630	618,128
Muhtelif Borçlar	13,464	2,048	20	15,532
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [(3)]	8,126	7,887	449	16,462
Toplam Yükümlülükler	**822,175**	**1,220,919**	**481,605**	**2,524,699**
Net Bilanço Pozisyonu	**185,720**	**(2,574)**	**(337,555)**	**(154,409)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(168,489)**	**(2,099)**	**338,202**	**167,614**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [(5)]	168,837	500,478	405,821	1,075,136
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [(5)]	337,326	502,577	67,619	907,522
Gayrinakdi Krediler [(6)]	253,965	272,908	17,386	544,259
Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	911,711	1,030,829	176,232	2,118,772
Toplam Yükümlülükler	772,246	997,863	412,237	2,182,346
Net Bilanço Pozisyonu	139,465	32,966	(236,005)	(63,574)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(134,748)	(36,074)	236,450	65,628
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [(5)]	93,467	258,685	353,962	706,114
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [(5)]	228,215	294,760	117,511	640,486
Gayrinakdi Krediler [(6)]	189,227	237,790	15,530	442,547

(1) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 161 TL tutarındaki (31 Aralık 2025: 163 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(2) Konsolide finansal tablolarda TP olarak gösterilen 6,414 TL tutarındaki (31 Aralık 2025: 4,763 TL) dövize endeksli faktoring alacakları dahil edilmiştir.

(3) Diğer Varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir reeeskontları 3,133 TL (31 Aralık 2025: 15,248 TL),Diğer yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları 13,654 TL (31 Aralık 2025: 2,131 TL), ve özkaynaklar 5,885 TL (31 Aralık 2025: 11,319 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer varlıklar kalemi TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(4) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

(5) 423,184 TL (31 Aralık 2025: 137,254 TL**)** tutarındaki aktif değer alım taahhütleri ve 427,942 TL (31 Aralık 2025: 127,622 TL**)** tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.

(6) Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

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

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

	Cari Dönem- 30 Eylül 2026		Önceki Dönem- 30 Eylül 2025	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(560)	(560)	1,333	1,333
Avro	1,278	2,206	410	1,209
Diğer para birimleri	63	63	(55)	(55)
Toplam, net(**)	**781**	**1,709**	**1,688**	**2,487**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2026 ve 30 Eylül 2025 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde konsolide özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosu (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem - 30 Eylül 2025	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	560	560	(1,333)	(1,333)
Avro	(1,278)	(2,206)	(410)	(1,209)
Diğer para birimleri	(63)	(63)	55	55
Toplam, net(**)	**(781)**	**(1,709)**	**(1,688)**	**(2,487)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık olarak yerine getirilmektedir.

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2026	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve T.C Merkez Bankası	227	-	-	-	-	829,905	830,132
Bankalar	13,715	20,371	-	-	-	90,576	124,662
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	1,379	994	-	27,819	30,192
Para Piyasalarından Alacaklar	5,508	-	-	-	-	-	5,508
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	144,542	40,210	179,170	126,344	65,223	632	556,121
Verilen Krediler [1]	974,382	637,708	1,104,087	678,144	277,988	153,551	3,825,860
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	296,289	18,725	173,245	217,919	101,877	-	808,055
Diğer Varlıklar [2]	7,167	38,565	3,014	4,355	1,493	160,134	214,728
Toplam Varlıklar	**1,441,830**	**755,579**	**1,460,895**	**1,027,756**	**446,581**	**1,262,617**	**6,395,258**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	140,896	9,955	1,600	-	-	18,099	170,550
Diğer Mevduat	2,065,336	494,482	115,225	7,995	15	1,201,997	3,885,050
Para Piyasalarına Borçlar	210,152	121,171	51,614	48,984	-	-	431,921
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	185,364	185,364
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	30,466	185,583	40,847	295,473	86,634	-	639,003
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	76,420	188,598	195,603	41,012	12,600	42,299	556,532
Diğer Yükümlülükler [4]	35,652	35,483	2,525	3,458	8,498	441,222	526,838
Toplam Yükümlülükler	**2,558,922**	**1,035,272**	**407,414**	**396,922**	**107,747**	**1,888,981**	**6,395,258**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,053,481	630,834	338,834	-	2,023,149
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,117,092)	(279,693)	-	-	-	(626,364)	(2,023,149)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,441	8,051	-	28,731	-	-	43,223
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(3,005)	-	(196)	-	(3,201)
Toplam Pozisyon	**(1,110,651)**	**(271,642)**	**1,050,476**	**659,565**	**338,638**	**(626,364)**	**40,022**

(1) Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
(4) Özsermaye kalemleri ve ertelenmiş vergi borcu diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve T.C Merkez Bankası	194,646	-	-	-	-	702,564	897,210
Bankalar	5,520	16,295	-	-	-	61,012	82,827
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	3,052	-	1,509	-	10,196	14,757
Para Piyasalarından Alacaklar	2,320	-	-	-	-	-	2,320
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	116,868	89,621	127,068	152,984	63,576	462	550,579
Verilen Krediler [1]	916,943	605,551	722,373	531,164	224,238	89,426	3,089,695
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	305,569	39,132	14,630	247,260	50,490	-	657,081
Diğer Varlıklar [2]	12,657	42,136	6,183	246	-	137,443	198,665
Toplam Varlıklar	**1,554,523**	**795,787**	**870,254**	**933,163**	**338,304**	**1,001,103**	**5,493,134**
Yükümlülükler:	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	107,200	9,049	-	-	-	6,753	123,002
Diğer Mevduat	1,697,241	442,793	89,687	5,945	32	1,121,144	3,356,842
Para Piyasalarına Borçlar	235,601	112,309	27,276	35,303	-	-	410,489
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	158,436	158,436
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	54,195	154,567	124,762	220,018	63,807	-	617,349
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	33,779	161,675	58,225	34,660	17,405	36,537	342,281
Diğer Yükümlülükler [4]	20,588	33,301	3,590	2,464	5,693	419,099	484,735
Toplam Yükümlülükler	**2,148,604**	**913,694**	**303,540**	**298,390**	**86,937**	**1,741,969**	**5,493,134**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	566,714	634,773	251,367	-	1,452,854
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(594,081)	(117,907)	-	-	-	(740,866)	(1,452,854)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,585	39,050	4,294	-	-	-	45,929
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(591,496)**	**(78,857)**	**571,008**	**634,773**	**251,367**	**(740,866)**	**45,929**

(1) Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir
(2) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
(4) Özsermaye kalemleri ve ertelenmiş vergi borcu diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (*):

Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	31.81
Bankalar	3.12	3.56	-	37.91
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	1.76	2.30	-	18.50
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	39.82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.86	7.03	-	41.87
Verilen Krediler	6.39	7.27	-	34.39
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.81	6.52	-	36.21
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.40	0.10	-	37.45
Diğer Mevduat	1.26	1.71	-	36.26
Para Piyasalarına Borçlar	3.54	4.53	-	36.98
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	4.71	7.47	-	21.86
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.37	5.80	-	22.87

Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	32.64
Bankalar	2.93	3.21	-	38.31
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	2.95	2.25	-	17.14
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	38.89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	5.20	7.12	-	38.51
Verilen Krediler	6.12	7.26	-	35.39
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.38	6.37	-	39.24
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.23	0.62	-	38.62
Diğer Mevduat	0.90	1.58	-	37.90
Para Piyasalarına Borçlar	3.08	4.61	-	37.80
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	4.74	7.50	-	17.04
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.92	5.10	-	22.67

(*) Tablodaki oranlar sadece faiz oranına sahip finansal araçların oranları üzerinden hesaplanmaktadır.
(**) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımları, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III ve VII nolu dipnotlarda yer verilmiştir.

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Karşılaştırma	
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören(*)	**7,366**	**7,366**	**7,366**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	7,242	7,242	7,242
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	124	124	124
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**26,624**	**25,233**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.
(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış 31 Aralık 2025 değerleme raporlarıyla belirlenmiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2025		Karşılaştırma	
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören(*)	**6,315**	**6,315**	**6,315**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	6,256	6,256	6,256
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	59	59	59
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**26,419**	**25,311**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.
(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış değerleme raporlarıyla belirlenmiştir.

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

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

	Dönem İçinde	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	25,203	25,203	-	-
4. Toplam	**-**	**25,203**	**25,203**	**-**	**-**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

	Dönem İçinde	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	25,920	25,920	-	-
4. Toplam	**-**	**25,920**	**25,920**	**-**	**-**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	7,366	7,366	589
3. Diğer Hisse Senetleri	26,624	23,772	1,902
4. Toplam	**33,990**	**31,138**	**2,491**

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	Bilanço Değeri	RAV Toplamı (*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	6,315	5,949	476
3. Diğer Hisse Senetleri	26,419	25,473	2,038
4. Toplam	**32,734**	**31,422**	**2,514**

(*) BDDK'nın 19 Aralık 2024 tarihli, 11038 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 28 Haziran 2024 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

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

Likidite riski, Grup'un nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riski olarak tanımlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski çerçevesi, Likidite Riski Yönetimi Politika Dokümanı ile belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetimi çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca likidite riski yönetimine ilişkin politikalar yazılı hale getirilmiş olup, söz konusu politikalarda temel ilkeler belirlenmiş, riskin ölçülmesi ve izlenmesine ilişkin analizlere, erken uyarı göstergelerine likidite tampon ve limitlerine ilişkin genel esaslara yer verilmiştir.

Grup likidite riskini, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ve Grup'un risk iştahı ile uyumlu olacak şekilde yönetmektedir. Likidite riski yönetimi yaklaşımı, genel olarak gün içi likidite riskinin takibi esasına dayanmaktadır. Grup, net likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini devamlı ve geleceğe dönük olarak izlemektedir. Net likidite pozisyonuna ilişkin kararların dayandığı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmekte ve alternatif senaryolar değerlendirilmektedir. Grup likidite riskinin yönetiminde etkinliği ve dayanıklılığı arttıracak şekilde fon kaynak çeşitliliğini sağlayacak tedbirleri almaktadır. Piyasa bazında ve Grup özelinde (piyasa ve fonlama likiditesi dikkate alınarak) senaryo ve duyarlılık analizleri gerçekleştirilmekte ve bu analizlere dayalı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Karlılık-risk dengesini koruyan, atıl kalmayacak şekilde kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek optimum likidite seviyesi korunmaya çalışılmaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'da likidite yönetimi; Ana Ortaklık Banka'nın stratejik hedefleri ve projeksiyonları, Aktif/Pasif Komitesi'nde alınan kararlar, hazine politikaları, piyasa koşulları altında belirlenmiş limitler, Ana Ortaklık Banka'nın bilanço ve gelir hedefleri, bu hedeflere yönelik olarak belirlenen stratejiler çerçevesinde ihtiyatlılık ve karlılık ana prensibi ile Hazine Yönetimi Başkanlığı nezdinde yürütülmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetiminde karlılık ve ihtiyatlılık prensipleri gözetilerek, günlük, haftalık ve aylık nakit akış tabloları hazırlanmaktadır. Nakit akış tabloları değerlendirmeye alınarak günlük TL ve YP likidite pozisyonu Banka bilanço ve gelir hedefleri ile Hazine Yönetimi Başkanlığı politikaları doğrultusunda Ana Ortaklık Banka'nın likiditesi yönetilmektedir.

Günlük likidite yönetiminde büyük montanlı çıkışların olması durumunda ikame fonlamanın hangi piyasalardan yapılacağına yönelik senaryolar düzenli olarak yapılmakta olup, olası çıkışların likidite seviyesi ve yasal rasyolar üzerindeki etkileri değerlendirilmekte ve gerekli aksiyonlar alınarak likidite yönetimi gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite rasyoları, likidite boşluk analizleri, senaryo analizleri ve stres testlerinden faydalanmaktadır. Likidite boşluk analizi ve likidite stres senaryolarında, Ana Ortaklık Banka'nın likit varlıklarının kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmakta, Banka'nın fonlama kaynakları ve fon kullanımlarına ilişkin yoğunlaşmaları da analiz edilmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler, Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları ile likidite riski limitleri ve erken uyarı düzeyleri takip edilerek düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın TP ve YP likidite pozisyonlarını ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Stres koşulları takip edilerek, likidite ihtiyaçları doğrultusunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka likidite riski yönetiminin önemli bir parçası olan "Likidite Acil Eylem Planı", likidite riski artışının izlenmesinde ve olası bir krizin önlenmesinde önemli rol oynayan erken uyarı göstergeleri, olası bir krizin önlenmesinde ve kriz süresince uygulanacak aksiyon planını içermektedir. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka TCMB nezdinde tutması gereken zorunlu karşılık yükümlülüğü de yerine getirilecek şekilde, çeşitli stres koşullarında ihtiyaç duyulan likiditenin temin edilmesinde başvurulacak alternatif fon kaynakları ve bu kaynaklara hangi koşullarda başvurulacağı, vade uyumsuzluğunu en aza indirecek ve gerekli fonların zamanında teminini sağlayacak tedbirler, kriz ve stres durumlarında karar mekanizmasının nasıl çalışacağı planda yer almaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, son üç aya ilişkin aylık olarak hesaplanan Banka'nın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği aylar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir: İlgili Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para asgari likidite karşılama oranları sırasıyla yüzde yüz ve yüzde seksen olarak belirlenmiştir.

Cari Dönem – 30 Eylül 2026

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	Temmuz 2026	151.34	Temmuz 2026	264.26
EN YÜKSEK	Ağustos 2026	153.16	Ağustos 2026	288.33

Likidite Karşılama Oranı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,500,240	509,552
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,919,827	739,494	171,393	73,949
3	İstikrarlı mevduat	411,797	-	20,590	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,508,030	739,494	150,803	73,949
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,128,750	572,271	1,161,169	348,900
6	Operasyonel mevduat	770,538	118,823	191,453	29,706
7	Operasyonel olmayan mevduat	891,395	240,708	506,328	106,834
8	Diğer teminatsız borçlar	466,817	212,740	463,388	212,360
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	356,991	305,284	356,991	305,284
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	356,991	305,284	356,991	305,284
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	156,987	148,204	7,849	7,410
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,997,293	278,860	157,294	21,271
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,854,696**	**756,814**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	674,437	308,299	508,118	266,883
19	Diğer nakit girişleri	350,337	345,407	350,337	345,407
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**1,024,774**	**653,706**	**858,455**	**612,290**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1,500,240**	**509,552**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**996,241**	**189,204**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**152.55**	**273.27**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2025

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	Kasım 2025	167.58	Aralık 2025	282.21
EN YÜKSEK	Ekim 2025	179.36	Kasım 2025	307.36

Likidite Karşılama Oranı

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,416,081	583,305
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,688,121	620,493	152,684	62,702
3	İstikrarlı mevduat	354,517	-	17,918	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,333,604	620,493	134,766	62,702
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,695,863	533,323	907,740	317,299
6	Operasyonel mevduat	613,888	105,538	154,198	26,658
7	Operasyonel olmayan mevduat	743,588	249,863	412,895	110,603
8	Diğer teminatsız borçlar	338,387	177,922	340,647	180,038
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	310,260	271,892	313,285	274,553
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	310,260	271,892	313,285	274,553
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	407,201	374,039	20,582	18,907
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,661,691	200,836	123,711	15,679
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,518,002**	**689,140**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	517,919	230,870	380,850	199,741
19	Diğer nakit girişleri	311,485	289,405	314,548	292,441
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**829,404**	**520,275**	**695,398**	**492,182**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1,416,081**	**583,305**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**822,604**	**196,958**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**172.82**	**297.44**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

Grup'un yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Grup'un önemli fon kaynakları ise mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ile repo işlemlerinden sağlanan fonlardır.

Vadesine 30 gün veya daha az süre kalan türev işlemler likidite karşılama oranı hesaplama günü itibarıyla yaratacakları nakit giriş ve çıkışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilirler. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimler kaynaklı teminat tamamlama yükümlülüğü oluşması durumunda ilgili mevzuat çerçevesinde nakit çıkışı hesaplanmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2026	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan [1]**	**Toplam**
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve T.C Merkez Bankası	829,905	227	-	-	-	-	-	830,132
Bankalar	103,031	1,260	20,371	-	-	-	-	124,662
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	25,229	-	-	1,379	994	-	2,590	30,192
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,508	-	-	-	-	-	5,508
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	4,186	1,679	153,089	313,498	83,037	632	556,121
Verilen Krediler	-	347,107	170,703	1,076,165	1,478,288	600,046	153,551	3,825,860
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	6,811	1,064	134,027	459,423	206,730	-	808,055
Diğer Varlıklar [3][4]	5,735	30,391	20,955	6,712	26,317	3,462	121,156	214,728
Toplam Varlıklar	**963,900**	**395,490**	**214,772**	**1,371,372**	**2,278,520**	**893,275**	**277,929**	**6,395,258**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	18,099	140,896	9,955	1,600	-	-	-	170,550
Diğer Mevduat	1,205,909	2,061,423	494,482	115,226	7,995	15	-	3,885,050
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	36,466	59,090	158,747	140,765	161,464	-	556,532
Para Piyasalarına Borçlar	-	190,269	44,513	60,724	136,415	-	-	431,921
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [2]	-	27,033	4,568	28,181	388,259	190,962	-	639,003
Muhtelif Borçlar	574	149,538	981	1,357	301	-	32,613	185,364
Diğer Yükümlülükler	1,731	35,311	35,732	1,321	4,624	4,861	443,258	526,838
Toplam Yükümlülükler	**1,226,313**	**2,640,936**	**649,321**	**367,156**	**678,359**	**357,302**	**475,871**	**6,395,258**
Net Likidite Açığı	**(262,413)**	**(2,245,446)**	**(434,549)**	**1,004,216**	**1,600,161**	**535,973**	**(197,942)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(13,562)**	**(8,375)**	**733**	**17,086**	**-**	**-**	**(4,118)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	420,590	185,941	65,928	198,496	133,292	-	1,004,247
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	434,152	194,316	65,195	181,410	133,292	-	1,008,365
Gayrinakdi Krediler	**333,895**	**20,758**	**83,645**	**410,445**	**269,979**	**14,098**	**6**	**1,132,826**

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2025	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan [1]**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	779,638	656,039	312,453	864,599	1,907,429	768,600	204,376	5,493,134
Toplam Yükümlülükler	1,134,006	2,223,961	540,617	423,319	541,062	162,859	467,310	5,493,134
Net Likidite Açığı	**(354,368)**	**(1,567,922)**	**(228,164)**	**441,280**	**1,366,367**	**605,741**	**(262,934)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**5,691**	**260**	**(1,581)**	**21,199**	**-**	**-**	**25,569**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	313,041	275,713	60,729	178,195	114,112	-	941,790
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	307,350	275,453	62,310	156,996	114,112	-	916,221
Gayrinakdi Krediler	**319,531**	**26,285**	**96,992**	**307,065**	**153,562**	**8,189**	**5**	**911,629**

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller, donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(2) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
(3) Özsermaye kalemleri ve ertelenmiş vergi borcu diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

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

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

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

Cari Dönem – 30 Eylül 2026		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre,Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	546,923	-	-	37,602	584,526
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	546,923	-	-	37,602	584,526
3	Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	760,496	1,142,068	33,861	8,026	1,770,756
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	136,388	277,381	1,214	15	394,248
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	624,108	864,687	32,647	8,011	1,376,508
7	Diğer kişilere borçlar	463,511	2,272,052	204,739	964,554	1,755,473
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	187,818	664,610	-	-	332,305
9	Diğer borçlar	275,693	1,607,442	204,739	964,554	1,423,168
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	320,152	428,280	2	417	-
12	Türev yükümlülükler			-		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	320,152	428,280	2	417	-
14	**Mevcut İstikrarlı fon**					**4,110,755**
	Gerekli İstikrarlı Fon					
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					94,056
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	552,858	1,372,644	853,075	2,270,332	2,576,182
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan,kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	294,008	11,465	6,015	526

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veyateminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	103,031	31,648	11,334	7,649	33,518
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler,kuruluşlar,gerçek kişi ve perakende müşteriler,merkezi yönetimler,merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	449,138	1,033,680	804,700	2,181,501	2,473,251
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	13,308	25,576	75,167	68,301
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	13,308	25,576	75,167	68,301
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan,borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	689	-	-	-	586
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	405,981	443,504	283	36,236	464,616
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			15,618		13,275
29	Türev varlıklar			-		18,833
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			-		814
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	405,981	427,886	283	36,236	431,694
32	Bilanço dışı borçlar		1,923,253	138,307	159,743	111,065
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**3,245,919**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı(%)**					**126.64**

Cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %126.96'dir (31 Aralık 2025: %128.66).

30 Eylül 2026 itibarıyla NİFO %126.64 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %127.28). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önüne bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı mevcut istikrarlı fon tutarının %43.08'ini (31 Aralık 2025: %47.29) Diğer kişilere borçlar ise mevcut istikrarlı fon tutarının %42.70'ini (31 Aralık 2025: %37.58) oluşturmaktadır. Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %79.37'sini (31 Aralık 2025: %78.90) oluşturmaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2025		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre,Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	478,304	-	-	33,616	511,920
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	478,304	-	-	33,616	511,920
3	Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	727,984	983,058	41,229	5,966	1,599,922
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	135,295	213,492	1,389	20	332,685
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	592,689	769,566	39,840	5,946	1,267,237
7	Diğer kişilere borçlar	404,071	1,944,663	194,086	610,610	1,271,407
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	147,216	562,985	-	-	281,492
9	Diğer borçlar	256,855	1,381,678	194,086	610,610	989,915
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	264,889	142,928	8	1,009	-
12	Türev yükümlülükler			-		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	264,889	142,928	8	1,009	-
14	**Mevcut İstikrarlı fon**					**3,383,249**
	Gerekli İstikrarlı Fon					
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					65,268
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	530,777	1,216,764	735,485	1,836,107	2,097,349
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan,kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	406,310	2,598	-	348
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veyateminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	65,636	36,123	15,250	7,805	30,693
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler,kuruluşlar,gerçek kişi ve perakende müşteriler,merkezi yönetimler,merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	464,866	763,971	698,295	1,762,547	2,008,482
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	10,358	19,342	65,755	57,591
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	10,358	19,342	65,755	57,591
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan,borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	275	2	-	-	235
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	333,942	169,916	-	15,252	384,008
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			21,752		18,489
29	Türev varlıklar			17,607		17,607
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			3,577		358
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	333,942	126,980	-	15,252	347,554
32	Bilanço dışı borçlar		2,033,945	106,654	88,954	111,478
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**2,658,103**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı(%)**					**127.28**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %5.36 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2025: %5.18) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı [1]	5,942,477	5,490,960
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark [1]	(2,015)	2,174
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]	(6,250)	(6,250)
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark [2]	408,355	357,745
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark [2]	922,297	681,451
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar [2]	(3,950,996)	(3,390,772)
Toplam Risk Tutarı	**8,430,404**	**7,615,811**

[1] Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 dönem sonu bakiyelerine yer verilmiştir.

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

Kaldıraç Oranı

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2026 [*]	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025 [*]
1.	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	6,228,827	5,266,365
2.	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(6,917)	(4,831)
3.	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	6,221,910	5,261,534
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	20,515	29,764
5.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	27,940	20,791
6.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	48,455	50,555
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7.	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	64,073	60,218
8.	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9.	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	64,073	60,218
	Bilanço Dışı işlemler		
10.	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2,763,636	2,632,187
11.	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(161,070)	(388,683)
12.	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2,602,566	2,243,504
	Sermaye ve toplam risk		
13.	Ana sermaye	478,635	395,005
14.	Toplam risk tutarı	8,937,004	7,615,811
	Kaldıraç oranı		
15.	Kaldıraç oranı	5.36	5.18

[*] Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ

Grup, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, bireysel bankacılık, hazine ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Grup, Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları, ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

Grup, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TL ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Grup için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve şubesiz bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	124,094	449,359	324,431	5,279	903,163
Faiz Giderleri	261,308	331,432	131,008	623	724,371
Net Faiz Geliri	(137,214)	117,927	193,423	4,656	178,792
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	18,301	45,936	2,972	-	67,209
Temettü Gelirleri	-	-	510	-	510
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(22,534)	-	(22,534)
Diğer Gelirler	-	-	-	48,226	48,226
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	73,867	73,867
Diğer Giderler	-	-	-	125,956	125,956
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	799	-	799
Vergi Öncesi Kar	**(118,913)**	**163,863**	**175,170**	**(146,941)**	**73,179**
Vergi Karşılığı					(18,416)
Net Dönem Karı					**54,763**
Bölüm Varlıkları	683,270	2,623,955	2,737,556	319,970	6,364,751
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	30,507	-	30,507
TOPLAM VARLIKLAR	**683,270**	**2,623,955**	**2,768,063**	**319,970**	**6,395,258**
Bölüm Yükümlülükleri	1,774,945	2,207,126	1,727,323	290,971	6,000,365
Özkaynaklar	-	-	-	394,893	394,893
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**1,774,945**	**2,207,126**	**1,727,323**	**685,864**	**6,395,258**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	120,605	334,091	287,044	2,827	744,567
Faiz Giderleri	274,437	263,870	112,909	249	651,465
Net Faiz Geliri	(153,832)	70,221	174,135	2,578	93,102
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	15,676	34,670	2,316	-	52,662
Temettü Gelirleri	-	-	254	-	254
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	9,728	-	9,728
Diğer Gelirler	-	-	-	56,865	56,865
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	64,324	64,324
Diğer Giderler	-	-	-	85,110	85,110
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr / zarar	-	-	867	-	867
Vergi Öncesi Kar	**(138,156)**	**104,891**	**187,300**	**(89,991)**	**64,044**
Vergi Karşılığı					(13,482)
Net Dönem Karı					**50,562**
Bölüm Varlıkları	612,782	2,073,170	2,450,409	326,922	5,463,283
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	29,851	-	29,851
TOPLAM VARLIKLAR	**612,782**	**2,073,170**	**2,480,260**	**326,922**	**5,493,134**
Bölüm Yükümlülükleri	1,583,806	1,842,843	1,434,370	287,489	5,148,508
Özkaynaklar	-	-	-	344,626	344,626
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**1,583,806**	**1,842,843**	**1,434,370**	**632,115**	**5,493,134**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka, makroekonomik göstergelere ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek ani ve beklenmedik değişimler karşısında; gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, ekonomik değer değişimi, likidite yeterliliği gibi maruz kalınabilecek riskleri günlük, haftalık ve aylık olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymakta olup, Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki olası etkiler yakından takip edilmektedir.

Grup tarafından risk kültürünün, ekonomik konjonktür ve risk algısındaki değişimlere paralel olarak geliştirilmesi önemli bir unsur olarak ele alınmakta olup, alınacak aksiyonlarda risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanması hedeflemektedir. Bu doğrultuda personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Ana Ortaklık Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci risk kültürünün yaygınlaştırılmasında önemli bir katkı sağlamaktadır.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem – 31 Aralık 2025	Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2026
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)** (*)	**3,626,877**	**2,632,232**	**290,150**
2	Standart yaklaşım	3,626,877	2,632,232	290,150
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**72,252**	**66,370**	**5,780**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	72,252	66,370	5,780
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları**	-	-	-
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar – içerik yöntemi**	**-**	**-**	**-**
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar – izahname yöntemi**	**-**	**-**	**-**
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi**	**-**	**-**	**-**
11	**Takas Riski**	**-**	**-**	**-**
12	**Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**-**	**-**	**-**
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	**-**	**-**	**-**
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	**-**	**-**	**-**
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	**-**	**-**	**-**
16	**Piyasa riski**	**78,625**	**65,278**	**6,290**
17	Standart yaklaşım	78,625	65,278	6,290
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**308,043**	**211,070**	**24,643**
20	Temel gösterge yaklaşımı	308,043	211,070	24,643
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	**-**	**-**	**-**
24	**En düşük değer ayarlamaları**	**-**	**-**	**-**
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**4,085,797**	**2,974,950**	**326,863**

(*) Özkaynaktan indirim eşikleri altındaki tutarlar ve KYK'ya yapılan yatırımlar hariçtir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	7,272	10,159	8,762	19,239
TCMB (*)	409,449	398,107	376,866	418,038
Diğer	286	4,859	322	73,983
Toplam	**417,007**	**413,125**	**385,950**	**511,260**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 199,594 TL'si (31 Aralık 2025: 178,141 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %0 ile %40 aralığında (31 Aralık 2025 için %3 ile %40 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %0 ile %32 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2025 için %5 ile %32 aralığında).

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	250,626	198,513	224,970	239,897
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	6	-	3,053	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	158,817	199,594	148,843	178,141
Toplam	**409,449**	**398,107**	**376,866**	**418,038**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır.

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem -31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	688	254	225	114
Swap İşlemleri	25,817	7,869	26,666	17,314
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4	144	16	908
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**26,509**	**8,267**	**26,907**	**18,336**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	985	1,080	98	-
Yurt Dışı	-	122,597	-	82,729
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**985**	**123,677**	**98**	**82,729**

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

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	11,353	6,115	14,086	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11,353**	**6,115**	**14,086**	**-**

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem -31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	43,414	-	59,970	536
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	129,421	-	128,737
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	283	3,269	1,054	6,596
Toplam	**43,697**	**132,690**	**61,024**	**135,869**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	**559,121**	**551,266**
Borsada İşlem Gören	559,096	542,954
Borsada İşlem Görmeyen	25	8,312
Hisse Senetleri	**632**	**461**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	632	461
Değer Azalma Karşılığı (-)	**3,632**	**1,148**
Toplam	**556,121**	**550,579**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**8**	**-**	**6**	**1**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	8	-	6	1
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**2,577**	**-**	**1,913**	**-**
Toplam	**2,585**	**-**	**1,919**	**1**

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredi ve alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2026

		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	*Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar*	*Yeniden Yapılandırılanlar*	
Nakdi Krediler			*Sözleşme Koşullarında Değişiklik*	*Yeniden Finansman*
İhtisas Dışı Krediler	**3,229,930**	**130,327**	**34,624**	**191,602**
İşletme Kredileri	1,236,909	51,938	2,382	139,867
İhracat Kredileri	350,419	10,267	-	237
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	58,680	265	-	-
Tüketici Kredileri	260,924	20,408	404	40,279
Kredi Kartları	319,379	20,938	31,838	-
Diğer	1,003,619	26,511	-	11,219
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**85,826**	**-**	**-**
Toplam	**3,229,930**	**216,153**	**34,624**	**191,602**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2025

		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	*Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar*	*Yeniden Yapılandırılanlar*	
Nakdi Krediler			*Sözleşme Koşullarında Değişiklik*	*Yeniden Finansman*
İhtisas Dışı Krediler	**2,667,838**	**101,810**	**23,676**	**137,802**
İşletme Kredileri	1,041,730	42,679	1,738	93,244
İhracat Kredileri	272,937	4,548	-	187
İthalat Kredileri	-	1	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	44,773	55	-	-
Tüketici Kredileri	279,666	17,834	58	40,989
Kredi Kartları	259,991	15,483	21,880	-
Diğer	768,741	21,210	-	3,382
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**69,143**	**-**	**-**
Toplam	**2,667,838**	**170,953**	**23,676**	**137,802**

Cari Dönem - 30 Eylül 2026	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	12,843	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	40,630

Önceki Dönem -31 Aralık 2025	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	13,029	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	33,685

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**75,136**	**115,746**	**190,882**
Konut Kredisi	38	74,054	74,092
Taşıt Kredisi	965	764	1,729
İhtiyaç Kredisi	74,133	40,928	115,061
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**4**	**4**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3	3
Diğer	-	1	1
Bireysel Kredi Kartları-TP	**271,863**	**27,683**	**299,546**
Taksitli	89,283	27,620	116,903
Taksitsiz	182,580	63	182,643
Bireysel Kredi Kartları-YP	**842**	**-**	**842**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	842	-	842
Personel Kredileri-TP	**-**	**2**	**2**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	2	2
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**2,493**	**58**	**2,551**
Taksitli	834	57	891
Taksitsiz	1,659	1	1,660
Personel Kredi Kartları-YP	**24**	**-**	**24**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	24	-	24
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**131,127**	**-**	**131,127**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**481,485**	**143,493**	**624,978**

(*) Kredili mevduat hesabının 5,454 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**91,291**	**116,081**	**207,372**
Konut Kredisi	44	62,328	62,372
Taşıt Kredisi	526	1,255	1,781
İhtiyaç Kredisi	90,721	52,498	143,219
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**4**	**4**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4	4
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**220,321**	**17,508**	**237,829**
Taksitli	65,475	17,497	82,972
Taksitsiz	154,846	11	154,857
Bireysel Kredi Kartları-YP	**644**	**-**	**644**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	644	-	644
Personel Kredileri-TP	**-**	**3**	**3**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3	3
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**1,856**	**35**	**1,891**
Taksitli	587	35	622
Taksitsiz	1,269	-	1,269
Personel Kredi Kartları-YP	**18**	**-**	**18**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18	-	18
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**131,168**	**-**	**131,168**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**445,298**	**133,631**	**578,929**

(*) Kredili mevduat hesabının 4,139 TL'si personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**76,797**	**756,048**	**832,845**
İşyeri Kredileri	34	1,737	1,771
Taşıt Kredileri	533	11,646	12,179
İhtiyaç Kredileri	75,150	742,665	817,815
Diğer	1,080	-	1,080
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**63**	**63**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	63	63
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**1,895**	**433,220**	**435,115**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	27	27
İhtiyaç Kredileri	1,229	403,565	404,794
Diğer	666	29,628	30,294
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**69,047**	**1**	**69,048**
Taksitli	7,876	1	7,877
Taksitsiz	61,171	-	61,171
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**144**	**-**	**144**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	144	-	144
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**66,270**	**-**	**66,270**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**214,153**	**1,189,332**	**1,403,485**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**77,120**	**607,019**	**684,139**
İşyeri Kredileri	13	1,682	1,695
Taşıt Kredileri	887	13,927	14,814
İhtiyaç Kredileri	75,209	591,410	666,619
Diğer	1,011	-	1,011
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**72**	**72**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	72	72
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**4,821**	**326,132**	**330,953**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	29	29
İhtiyaç Kredileri	973	301,417	302,390
Diğer	3,848	24,686	28,534
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**56,888**	**1**	**56,889**
Taksitli	6,777	1	6,778
Taksitsiz	50,111	-	50,111
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**83**	**-**	**83**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	83	-	83
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**46,622**	**-**	**46,622**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**185,534**	**933,224**	**1,118,758**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı [(*)]

	Cari Dönem – 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
Yurt İçi Krediler	3,620,789	2,960,575
Yurt Dışı Krediler	51,520	39,694
Toplam	**3,672,309**	**3,000,269**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2026	Önceki Dönem – 31 Aralık 2025
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	112	134
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**112**	**134**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem – 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	17,753	6,552
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	18,539	19,363
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	58,073	28,985
Toplam	**94,365**	**54,900**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2026	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**6,359**	**3,302**	**6,368**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	6,359	3,302	6,368
Önceki Dönem - 31 Aralık 2025			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**1,317**	**3,615**	**2,559**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1,317	3,615	2,559

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 30 Eylül 2026	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**15,320**	**34,776**	**39,329**
Dönem İçinde İntikal (+)	69,521	1,150	15,283
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	37,609	35,546
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	37,660	35,494	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	6,192	5,095	10,590
Kayıttan Düşülen (-) (**)	-	-	36
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	-	84
Dönem Sonu Bakiyesi	**40,989**	**32,946**	**79,616**
Karşılık (-)	17,753	18,539	58,073
Bilançodaki Net Bakiyesi	**23,236**	**14,407**	**21,543**

(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satıra ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

(**) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 36 TL'lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Grup'un takipteki kredi oranı %4.01 olup kayıttan düşme sonrası değişmemiştir.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**10,027**	**10,781**	**17,618**
Dönem İçinde İntikal (+)	56,614	7,442	10,003
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	44,025	21,487
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	44,156	20,768	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	7,165	6,911	8,616
Kayıttan Düşülen (-) (**)	-	-	1,178
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kura göre yapılan düzeltmelerden farklar	-	208	15
Dönem Sonu Bakiyesi	**15,320**	**34,777**	**39,329**
Karşılık (-)	6,552	19,363	28,985
Bilançodaki Net Bakiyesi	**8,768**	**15,414**	**10,344**

(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satırlara ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

(**) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 1,178 TL'lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Grup'un takipteki kredi oranı %2.93'ten % 2.89'a düşmüştür.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 30 Eylül 2026	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Dönem Sonu Bakiyesi	854	1,519	10,298
Karşılık (-)	486	1,053	9,071
Bilançodaki Net Bakiyesi	**368**	**466**	**1,227**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	314	4,922	7,013
Karşılık (-)	170	3,414	6,407
Bilançodaki Net Bakiyesi	**144**	**1,508**	**606**

Ana Ortaklık Banka'da yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 30 Eylül 2026	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Net Değer	**23,236**	**14,407**	**21,543**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	40,989	32,946	79,558
Karşılık Tutarı (-)	17,753	18,539	58,015
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**23,236**	**14,407**	**21,543**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler(Brüt)	-	-	58
Karşılık Tutarı (-)	-	-	58
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Net Değer	**8,768**	**15,414**	**10,344**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	15,320	34,776	39,327
Karşılık Tutarı (-)	6,552	19,362	28,983
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**8,768**	**15,414**	**10,344**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler(Brüt)	-	1	2
Karşılık Tutarı (-)	-	1	2
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) - 30 Eylül 2026	**3,754**	**3,278**	**6,952**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	6,426	7,352	22,868
Karşılık Tutarı (-)	2,672	4,074	15,916
Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2025	**1,363**	**3,465**	**3,306**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2,326	7,496	10,411
Karşılık Tutarı (-)	963	4,031	7,105

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	639,899	18,890	532,786	41,544
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	148,716	-	82,274
Toplam	**639,899**	**167,606**	**532,786**	**123,818**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	**808,055**	**657,081**
Borsada İşlem Görenler	807,505	656,604
Borsada İşlem Görmeyenler	550	477
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**-**
Toplam	**808,055**	**657,081**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
Dönem Başındaki Değer	**657,081**	**382,597**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	18,396	15,096
Dönem İçindeki Alımlar	105,615	182,843
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(18,944)	(10,278)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	45,907	86,823
Dönem Sonu Toplamı	**808,055**	**657,081**

(*) İtfa edilmiş maliyet değerlerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem - 30 Eylül 2026	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	11,603	9,330	47,392	9,592
Repo İşlemlerine Konu Olan	70,349	146,303	158,443	148,716
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	253,573	9,710	434,064	9,848
Toplam	**335,525**	**165,343**	**639,899**	**168,156**

(*) Diğer satırında Grup'un teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	6,949	-	29,049	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	86,381	78,238	208,434	80,051
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	180,733	43,499	295,303	44,244
Toplam	**274,063**	**121,737**	**532,786**	**124,295**

(*) Diğer satırında Grup'un teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	4.75	4.75
3	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
4	Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
5	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.37	4.37
6	Kredi Garanti Fonu AŞ	Ankara/Türkiye	1.49	1.49
7	Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ	Ankara/Türkiye	3.00	3.00
8	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	33.33	33.33
9	JCR Avrasya Derecelendirme AŞ	İstanbul/Türkiye	2.86	2.86
10	Birleşik İpotek Finansmanı AŞ	İstanbul/Türkiye	8.33	8.33
11	Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd. (**)	Lefkoşa/KKTC	83.00	83.64

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (***)
1	233,259	67,956	37,922	1,286	196	14,479	1,692	208,943
2	14,542	12,896	2,863	2,700	91	1,345	2,261	-
3	9,011	5,258	3,525	400	4	1,229	848	-
4	2,900	2,054	2,823	-	-	(48)	(82)	-
5	456,912	23,736	1,329	8,501	1,036	8,300	5,774	-
6	18,944	17,962	76	3,619	-	7,551	3,806	-
7	1,230	1,051	906	51	-	240	90	-
8	1,011	691	354	51	-	88	51	-
9	2,096	1,682	191	255	73	759	477	-
10	700	630	1	24	148	280	132	-
11	1	(220)	-	-	-	(24)	(18)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2026 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(***) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlerini göstermektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı)

Cari dönemde JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'nin sermayesinin 100 TL'den 200 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden bedelsiz hisse tutarı 3 TL'dir.

Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ, Kredi Garanti Fonu AŞ ve Birleşik İpotek Finansmanı AŞ'nin aktif toplamları ve faaliyet sonuçları önemlilik kavramı çerçevesinde değerlendirildiğinde tek tek veya toplamda konsolide aktifler ve faaliyet sonuçları ile karşılaştırıldığında önemli bir yer tutmamasından dolayı ilgili kuruluşlar konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. Bankalararası Kart Merkezi AŞ, Kredi Kayıt Bürosu AŞ, Roketsan Roket Sanayii ve Ticaret AŞ, Güçbirliği Holding AŞ, Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ, Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ ve JCR Avrasya Derecelendirme AŞ ise finansal iştirak olmamalarından dolayı konsolidasyon kapsamına alınmamıştır. İlgili iştirakler konsolide finansal tablolarda TFRS 9'a göre muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
3	Birleşim Varlık Yönetim AŞ	İstanbul/Türkiye	16.00	16.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
1	16,734	1,038	42	2,588	32	267	287	-
2	409,707	53,894	16,041	25,601	8,518	8,518	9,300	27,440
3	2,195	1,957	56	708	4	181	213	-

(*) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlerini göstermektedir.

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
Dönem Başı Değeri	**3,049**	**3,006**
Dönem İçi Hareketler	**(616)**	**43**
Transferler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	43
Değer Azalma Karşılıkları	(616)	-
Dönem Sonu Değeri	**2,433**	**3,049**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolide edilen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
Bankalar	2,314	2,930
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	119	119
Toplam	**2,433**	**3,049**

Borsaya kote konsolide edilen iştirakler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	2,299	2,915
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**2,299**	**2,915**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2026	VakıfBank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ	Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ
Ödenmiş Sermaye	311	6,000	2,500	900	4,400	30	300
Sermaye Yedekleri	-	20	-	549	18	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	20	-	643	18	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	(94)	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	279	(1)	-	(1)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	7,736	-	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	47	1,151	1,545	5,466	261	6	20
Yasal Yedekler	47	278	265	275	178	1	20
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	558	1,280	5,191	82	5	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	315	-	-	1	-	-
Kâr veya Zarar	870	840	1,857	1,302	22,686	4	(74)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	293	(180)	136	(132)	17,629	18	34
Dönem Net Kâr veya Zararı	577	1,020	1,721	1,434	5,057	(14)	(108)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**8,964**	**8,290**	**5,901**	**8,217**	**27,364**	**40**	**246**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
SERMAYE	**8,964**	**8,290**	**5,901**	**8,217**	**27,364**	**40**	**246**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**8,964**	**8,290**	**5,901**	**8,217**	**27,364**	**40**	**246**

(*) 30 Eylül 2026 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	VakıfBank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ	Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ
Ödenmiş Sermaye	311	5,000	2,000	900	3,450	30	300
Sermaye Yedekleri	-	20	-	643	18	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	20	-	643	18	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş							
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	282	2	-	(2)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş							
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	7,799	-	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	47	314	557	3,497	147	7	10
Yasal Yedekler	47	202	155	171	90	1	10
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	105	402	3,326	56	6	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	7	-	-	1	-	-
Kâr veya Zarar	293	1,663	1,925	1,837	19,046	18	49
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	308	161	105	(11)	13,107	19	34
Dönem Net Kâr veya Zararı	(15)	1,502	1,820	1,848	5,939	(1)	15
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**8,450**	**7,279**	**4,484**	**6,877**	**22,659**	**55**	**359**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
SERMAYE	**8,450**	**7,279**	**4,484**	**6,877**	**22,659**	**55**	**359**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**8,450**	**7,279**	**4,484**	**6,877**	**22,659**	**55**	**359**

(*) 31 Aralık 2025 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ, haftalık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre, belirtilen bağlı ortaklıkta sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1	Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	68.57	68.57
2	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	İstanbul/ Türkiye	95.05	96.79
3	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	İstanbul/ Türkiye	77.14	77.14

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer (*)
1	4,127	4,028	2,575	246	-	215	351	4,000
2	2,319	1,864	1,172	66	1	142	163	1,676
3	139	110	4	33	-	7	11	94

(*) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlerini göstermektedir.

Önceki dönemde Taksim Otelcilik AŞ'nin sermayesinde T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün sahip olduğu %16.14 oranındaki nominal 56 TL'lik 56.479,50 adet payın tamamı 494 TL'den Ana Ortaklık Banka tarafından satın alınmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'deki 25 TL tutarındaki Ana Ortaklık Banka payları satılmıştır.

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

Konsolide finansal tablolarda, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan Taksim Otelcilik AŞ, Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ,Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'den gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilebilenler gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Vakıf Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	76.20	76.20
2	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/ Türkiye	63.53	63.53
3	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/ Türkiye	99.50	99.66
4	VakıfBank International AG (*)	Viyana/Avusturya	100.00	100.00
5	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/ Türkiye	33.77	33.77
6	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/ Türkiye	56.12	56.12
7	Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ (*)	İstanbul/ Türkiye	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer (**)
1	53,581	8,679	11	6,623	-	1,764	1,415	8,134
2	44,757	8,672	607	4,313	32	1,225	881	5,502
3	13,294	6,169	481	966	161	644	628	5,750
4	48,921	8,963	233	946	486	577	171	5,959
5	44	41	1	2	5	(28)	(17)	517
6	40,788	30,819	38,851	514	-	672	627	7,150
7	398	246	25	88	7	(108)	36	379

(*) Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2026 tarihli konsolidasyon paketine esas enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolardan alınmıştır.
(**) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlerini göstermektedir.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
Dönem Başı Değeri	**30,623**	**18,953**
Dönem İçi Hareketler	**(4,683)**	**11,670**
Transferler	-	-
Alışlar	-	518
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	1,666	1,927
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(496)	(274)
Satışlar	-	(132)
Yeniden Değerleme Artışı	1,048	9,631
Değer Azalma Karşılıkları	(6,901)	-
Dönem Sonu Değeri	**25,940**	**30,623**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 5,000 TL'den 1,000 TL bedelsiz artırılarak 6,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 635 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 3,450 TL'den 950 TL bedelsiz artırılarak 4,400 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 533 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin sermayesinin 2,000 TL'den 500 TL bedelsiz artırılarak 2,500 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 498 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin Borsa İstanbul Pay Piyasasında işlem gören paylarında 3 Aralık 2025 – 5 Aralık 2025 tarihleri arasında toplam 10.784.000 adet payın 153 TL bedelle alım işlemi gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 153 TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin halka arzı kapsamında 107.834.821 adet 132 TL tutarındaki Ana Ortaklık Banka payları halka arz edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın halka arz kapsamında satılan 132 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin Borsa İstanbul Pay Piyasasında işlem gören paylarında 11 Kasım 2025 – 17 Kasım 2025 tarihleri arasında toplam 80.959.220 adet payın 213 TL bedelle alım işlemi gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 213 TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin Borsa İstanbul Pay Piyasasında işlem gören paylarında 11 Kasım 2025 – 17 Kasım 2025 tarihleri arasında toplam 70.402.174 adet payın 152 TL bedelle alım işlemi gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 152 TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 3,500 TL'den 1,500 TL bedelsiz artırılarak 5,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 932 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin sermayesinin 1,000 TL bedelsiz artırılarak 2,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka payına isabet eden 995 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların konsolide olmayan finansal tablolarda değerlemesi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*)	25,940	30,623
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**25,940**	**30,623**

(*) Borsaya kote olmayan bağlı ortaklıklar için 31 Aralık 2025 tarihli değerleme tutarları alınmıştır

Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
Bankalar	5,959	5,407
Faktoring Şirketleri	6,198	7,747
Leasing Şirketleri	3,495	5,876
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	10,288	11,593
Toplam	**25,940**	**30,623**

Borsaya kote konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	13,880	18,818
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**13,880**	**18,818**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Cari dönemde Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ'nin, tüm aktif ve pasifi ile kül halinde Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ tarafından devralınması suretiyle birleştirilmesi işlemi 30 Haziran 2026 tarihinde Ticaret Sicili'nde tescil edilmiş olup, Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ söz konusu tarih itibarıyla ticaret sicilinden terkin edilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerine yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem -31 Aralık 2025	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	9,413	7,931	8,518	7,033
1-4 Yıl Arası	18,996	14,529	18,135	14,297
4 Yıldan Fazla	23,149	11,525	17,944	7,379
Toplam	**51,558**	**33,985**	**44,597**	**28,709**

Kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2026	**Önceki Dönem – 31 Aralık 2025**
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	51,558	44,596
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	17,573	15,887
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**33,985**	**28,709**

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

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 kâr veya zarar tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Gruba ait net bilanço değeri 19,409 TL (31 Aralık 2025: 13,232 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

a) Cari vergi varlığı:

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı 3,668 TL (31 Aralık 2025: 3,539 TL)'dir.

b) Ertelenmiş vergi varlığı:

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 10,609 TL (31 Aralık 2025: 120 TL)'dir. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi V. Bölüm II. Kısım 8. No'lu dipnotta gösterilmiştir.

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
1 Ocak itibarıyla	**(3,308)**	**2,733**
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	6,896	(3,596)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	2,369	(2,501)
Diğer	157	56
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**6,114**	**(3,308)**

(*) Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bakiyeler netleştirilerek yazılmıştır.

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

30 Eylül 2026 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar 5,139 TL gayrimenkuller tutarından oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 3,165 TL).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

16. Finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2026	Önceki Dönem – 31 Aralık 2025
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	8	8
Bankalar	216	88
Toplam	**224**	**96**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Gösterilen Finansal Varlıklar	98	81
Toplam	**322**	**177**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2026	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**117,753**	**-**	**156,587**	**677,644**	**126,391**	**7,732**	**14,257**	**7**	**1,100,371**
Döviz Tevdiat Hesabı	**396,794**	**-**	**123,464**	**116,930**	**16,262**	**23,629**	**27,556**	**2**	**704,637**
Yurt İçinde Yer. K.	354,790	-	121,532	105,230	10,406	4,666	7,307	2	603,933
Yurt Dışında Yer.K	42,004	-	1,932	11,700	5,856	18,963	20,249	-	100,704
Resmi Kur. Mevduatı	**129,169**	**-**	**148,097**	**60,857**	**8,417**	**1,401**	**63**	**-**	**348,004**
Tic. Kur. Mevduatı	**86,989**	**-**	**454,248**	**303,577**	**105,991**	**7,601**	**506**	**-**	**958,912**
Diğ. Kur. Mevduatı	**71,652**	**-**	**26,642**	**133,985**	**107,524**	**6,239**	**318**	**-**	**346,360**
Kıymetli Maden DH	**403,552**	**-**	**-**	**29**	**210**	**20,503**	**2,472**	**-**	**426,766**
Bankalararası Mevduat	**18,099**	**-**	**62,876**	**84,691**	**3,292**	**-**	**1,592**	**-**	**170,550**
TCMB	10,242	-	-	-	-	-	-	-	10,242
Yurt İçi Bankalar	5,829	-	59,053	6,320	3,292	-	-	-	74,494
Yurt Dışı Bankalar	1,727	-	3,809	77,058	-	-	1,592	-	84,186
Katılım Bankaları	301	-	14	1,313	-	-	-	-	1,628
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,224,008**	**-**	**971,914**	**1,377,713**	**368,087**	**67,105**	**46,764**	**9**	**4,055,600**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın mevduat hesaplarında, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Dövizden Dönüşümlü Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 31,728 TL).

Önceki Dönem 31 Aralık 2025	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**170,600**	**-**	**104,845**	**539,326**	**133,401**	**8,496**	**17,457**	**6**	**974,131**
Döviz Tevdiat Hesabı	**369,251**	**-**	**102,068**	**133,451**	**22,546**	**25,907**	**24,482**	**1**	**677,706**
Yurt İçinde Yer. K.	333,448	-	100,560	121,239	17,422	5,855	7,284	1	585,809
Yurt Dışında Yer.K	35,803	-	1,508	12,212	5,124	20,052	17,198	-	91,897
Resmi Kur. Mevduatı	**100,834**	**-**	**195,854**	**43,010**	**7,575**	**987**	**50**	**-**	**348,310**
Tic. Kur. Mevduatı	**97,661**	**-**	**330,321**	**233,862**	**91,072**	**11,472**	**7,276**	**-**	**771,664**
Diğ. Kur. Mevduatı	**52,682**	**-**	**20,454**	**119,714**	**30,188**	**4,869**	**940**	**-**	**228,847**
Kıymetli Maden DH	**334,275**	**-**	**-**	**32**	**283**	**19,858**	**1,736**	**-**	**356,184**
Bankalararası Mevduat	**6,753**	**-**	**49,350**	**65,476**	**-**	**-**	**1,423**	**-**	**123,002**
TCMB	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurt İçi Bankalar	3,676	-	46,702	4,342	-	-	-	-	54,720
Yurt Dışı Bankalar	2,588	-	2,358	61,103	-	-	1,423	-	67,472
Katılım Bankaları	488	-	290	31	-	-	-	-	809
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,132,056**	**-**	**802,892**	**1,134,871**	**285,065**	**71,589**	**53,364**	**7**	**3,479,844**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem -31 Aralık 2025	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	377,826	722,545	315,104	659,027
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	108,329	195,005	93,939	199,669
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	148,670	188,704	120,493	161,503
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**634,825**	**1,106,254**	**529,536**	**1,020,199**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem – 30 Eylül 2026	Önceki Dönem – 31 Aralık 2025
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	3	1
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	114	181
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. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	681	192	180	111
Swap İşlemleri	1,709	18,750	1,532	4,312
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4	816	317	668
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,394**	**19,758**	**2,029**	**5,091**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	83,117	-	58,499	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	14,284	44,420	5,702	30,721
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	12,456	402,255	5,341	242,018
Toplam	**109,857**	**446,675**	**69,542**	**272,739**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	65,721	21,690	45,617	6,472
Orta ve Uzun Vadeli (*)	44,136	424,985	23,925	266,267
Toplam	**109,857**	**446,675**	**69,542**	**272,739**

(*) Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Grup sermaye dışı yükümlülüklerinin %9.27'sini (31 Aralık 2025: %6.65) alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Alınan Sendikasyon Kredileri

Vade Başı	Vade (Gün)	Döviz Cinsi	Tutar (Milyon)	Faiz Oranı	Koordinatör Banka	Ajan Banka
22 Mayıs 2026	367	ABD Doları	483.5	SOFR+%0.95	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Capital Limited ("EMCAP")	Emirates NBD PJSC ("ENBD")
	367	AVRO	573.7	E+%0.80	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Capital Limited ("EMCAP")	Emirates NBD PJSC ("ENBD")
8 Aralık 2025	367	ABD Doları	618	SOFR+%1.10	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Capital Limited ("EMCAP")	First Abu Dhabi Bank ("FAB")
	367	AVRO	252.2	E+%0.85	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Capital Limited ("EMCAP")	First Abu Dhabi Bank ("FAB")

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Alınan Seküritizasyon Kredileri

Vade Başı	Vade Sonu	Döviz Cinsi	Tutar (Milyon)	Kredi Türü
5 Ekim 2018	15 Eylül 2028	ABD Doları	300	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
15 Ekim 2019	15 Aralık 2026	ABD Doları	417	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
22 Mart 2021	15 Mart 2027	ABD Doları	461.5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2028	ABD Doları	200	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
21 Şubat 2023	15 Mart 2028	ABD Doları	416.4	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	ABD Doları	350	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	ABD Doları	182	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	ABD Doları	540	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2028	ABD Doları	205	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2026	AVRO	50	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2027	AVRO	25	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
13 Mart 2023	15 Mart 2028	ABD Doları	120	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Aralık 2027	ABD Doları	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
28 Mart 2024	15 Aralık 2028	ABD Doları	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2029	AVRO	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	AVRO	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	ABD Doları	130	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	ABD Doları	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Aralık 2028	AVRO	150	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
3 Şubat 2025	15 Mart 2035	ABD Doları	300	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2035	ABD Doları	25	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2035	ABD Doları	25	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2035	ABD Doları	107.5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2035	ABD Doları	227.5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2035	AVRO	15	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
6 Ekim 2025	15 Eylül 2035	ABD Doları	63.7	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Eylül 2035	ABD Doları	10.3	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Eylül 2030	ABD Doları	25	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Eylül 2034	ABD Doları	50	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Eylül 2030	AVRO	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Eylül 2030	AVRO	100	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Eylül 2030	ABD Doları	225	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Eylül 2032	ABD Doları	250	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Eylül 2030	ABD Doları	125	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
7 Mayıs 2026	15 Mart 2038	ABD Doları	1033	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2038	ABD Doları	267	Yurtdışı havale akımlarına dayalı

(*) Tabloda ilgili kredi dilimlerinde yer alan tutarlar ABD Doları olarak belirtilmiştir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 3,466 milyon ABD Doları ve 779 milyon AVRO eşdeğerindedir (31 Aralık 2025: 2,677 milyon ABD Doları ve 847,750 milyon AVRO).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

8 Aralık 2020 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı %6.50, nihai getiri oranı %6.625 olan 750 milyon ABD Doları tutarında Türkiye'de mevduat bankaları tarafından ihraç edilen ilk sürdürülebilir tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu Eurobond, vade tarihi olan 8 Ocak 2026 tarihinde anapara geri ödemesi ile itfa edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, sürdürülebilir finansman programı içinde ikinci sürdürülebilir tahvil ihracını 16 Eylül 2021 tarihinde tamamlamıştır. İşlem, 500 milyon ABD Doları tutarında, 5 yıl vadeli, kupon oranı %5.50, nihai getiri oranı %5.625 olarak gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 12 Eylül 2023 tarihinde GMTN Programı kapsamında nominal tutarı 750 milyon ABD doları olan üçüncü sürdürülebilir tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. İtfa tarihi 12 Ekim 2028 olan 5 yıl 1 ay vadeli, sabit faizli, yılda 2 defa kupon ödemeli işlemin kupon oranı %9 olurken; nihai getiri oranı %9.125 olmuştur.

Ana Ortaklık Banka, 7 Ekim 2024 tarihinde GMTN Programı kapsamında nominal tutarı 500 milyon ABD doları olan dördüncü sürdürülebilir tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. İtfa tarihi 7 Ocak 2030 olan 5 yıl 3 ay vadeli, sabit faizli, yılda 2 defa kupon ödemeli işlemin kupon oranı %6.875 olurken; nihai getiri oranı %6.950 olmuştur. 9 Temmuz 2025 tarihinde ise GMTN Programı kapsamında nominal tutarı 750 milyon ABD doları olan beşinci sürdürülebilir tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. İtfa tarihi 31 Temmuz 2030 olan 5 yıl vadeli, sabit faizli, yılda 2 defa kupon ödemeli işlemin kupon oranı %7.250 olurken; nihai getiri oranı %7.375 olmuştur.

Program kapsamında, 2013 Haziran tarihinden itibaren 25 ayrı banka ve aracı kurum ile toplam 452 tahsisli satış işlemi (private placement) gerçekleştirilmiştir. İşlemler çeşitli para birimlerinde (ABD Doları, Avro, GBP, İsviçre Frangı ve Japon Yeni) ve 3 ay, 6 ay, 1 yıl, 2 yıl , 3 yıl, 4 yıl, 5 yıl ve 9 yıl vadelerle gerçekleştirilmektedir. 21 Şubat 2023 tarihinde 116 milyon ABD Doları tutarında 1849 gün vadeli bir adet seküritizasyon teminatlı tahvil ihraç edilmiştir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ilgili ihraç işleminin kalan bakiyesi 58 milyon ABD Dolarıdır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla tahsisli satış işlemlerinin toplam bakiyesi 2,77 milyar ABD Doları eşdeğerindedir.

	Türk Parası		Yabancı Para	
Cari Dönem - 30 Eylül 2026	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	6,121	-	-	606,343
Maliyet	4,561	-	-	483,838
Net Defter Değeri	6,127	-	-	489,516
Önceki Dönem - 31 Aralık 2025				
Nominal	1,268	-	-	602,850
Maliyet	887	-	-	481,765
Net Defter Değeri	1,236	-	-	487,815

4. Konsolide bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilen tutarlara aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem – 30 Eylül 2026	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	9,722	455	10,177
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	5,911	83	5,994
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**3,811**	**372**	**4,183**
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	4,573	327	4,900

Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	8,352	530	8,882
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	4,843	106	4,949
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**3,509**	**424**	**3,933**
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	3,256	412	3,668

Grup'un süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Ana Ortaklık Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 564 TL kira ödemesi yapılmıştır (30 Eylül 2025: 416 TL).

	Cari Dönem – 30 Eylül 2026		Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	299	279	410	362
1-4 Yıl Arası	1,909	1,395	1,426	1,033
4 Yıldan Fazla	7,969	2,509	7,046	2,538
Toplam	**10,177**	**4,183**	**8,882**	**3,933**

"TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, TMS 19- Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı hükümlerine göre kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini muhasebeleştirmekte ve karşılık hesaplamaktadır.

30 Eylül 2026 itibarıyla 7,940 TL (31 Aralık 2025: 6,208 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 1,534 TL (31 Aralık 2025: 1,313 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 312 TL (31 Aralık 2025: 220 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla serbest karşılık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 8,000 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi borcu 1,283 TL'dir (31 Aralık 2025: 9,899 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,283	9,899
Menkul Sermaye İradı Vergisi	13,573	11,881
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	41	31
BSMV	6,129	5,309
Kambiyo Muameleleri Vergisi	107	129
Ödenecek Katma Değer Vergisi	257	246
Diğer	1,472	1,392
Toplam	**22,862**	**28,887**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem -31 Aralık 2025
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	8	6
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	13	8
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	35	27
İşsizlik Sigortası–İşveren	69	54
Diğer	-	-
Toplam	**125**	**95**

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 4,495 TL'dir (31 Aralık 2025: 3,428 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sermaye benzeri borçlanma araçlarının toplam bilanço değeri 143,360 TL'dir (31 Aralık 2025: 128,298 TL).

	Cari Dönem – 30 Eylül 2026		Önceki Dönem – 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**4,997**	**92,791**	**5,152**	**83,882**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4,997	92,791	5,152	83,882
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**9,751**	**35,821**	**8,542**	**30,722**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	9,751	35,821	8,542	30,722
Toplam	**14,748**	**128,612**	**13,694**	**114,604**

Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay açıklamalara IV. Bölüm "Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Bilgiler" kısmında yer verilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
Hisse Senedi Karşılığı	9,916	9,916
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Ana Ortaklık Banka'nın 9,916 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %10.84'ü (A) grubu, %3.93'ü (B) grubu, %4.08'i (C) grubu, %81.15'i ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

Yönetim Kurulu üyeleri, (A) grubunun üç üyesi, (B) grubunun bir üyesi ve (C) grubunun iki üyesi kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınarak ortakların önereceği adaylar arasından, iki üye ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir.

Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	9,916	25,000

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	25,192	-	25,908	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5,387)	738	(4,976)	6,628
Kur Farkları	69	-	61	-
Toplam	**19,874**	**738**	**20,993**	**6,628**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	903,023	810,922
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	547,695	505,739
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	22,894	19,430
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1,088,981	379,030
Diğer	48,970	43,101
Toplam	**2,611,563**	**1,758,222**

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

Nazım hesaplarda izlenen 2,440 TL (31 Aralık 2025: 2,027 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 312 TL (31 Aralık 2025: 220 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
Geçici teminat mektupları	17,853	18,997
Kesin teminat mektupları	347,589	316,788
Avans teminat mektupları	122,781	92,348
Gümrüklere verilen teminat mektupları	32,566	29,688
Diğer teminat mektupları	383,234	311,267
Toplam	**904,023**	**769,088**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	208,865	153,540
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*9,704*	*7,966*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*199,161*	*145,574*
Diğer Gayrinakdi Krediler	923,961	758,089
Toplam	**1,132,826**	**911,629**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026				Önceki Dönem -31 Aralık 2025			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**1,285**	**0.22**	**877**	**0.16**	**1,239**	**0.26**	**1,090**	**0.25**
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,111	0.19	809	0.15	1,091	0.23	1,061	0.24
Ormancılık	19	-	-	-	37	0.01	-	-
Balıkçılık	155	0.03	68	0.01	111	0.02	29	0.01
Sanayi	**174,858**	**29.70**	**303,959**	**55.84**	**147,221**	**31.39**	**206,082**	**46.57**
Madencilik ve Taşocakçılığı	6,015	1.02	4,535	0.83	5,241	1.12	5,290	1.20
İmalat Sanayi	131,808	22.39	283,744	52.13	104,383	22.25	188,202	42.53
Elektrik, Gaz, Su	37,035	6.29	15,680	2.88	37,597	8.02	12,590	2.84
İnşaat	**147,880**	**25.13**	**111,264**	**20.44**	**108,438**	**23.11**	**94,945**	**21.45**
Hizmetler	**251,588**	**42.74**	**107,049**	**19.68**	**205,587**	**43.83**	**120,856**	**27.30**
Toptan ve Perakende Ticaret	118,312	20.11	60,332	11.09	102,701	21.90	42,625	9.63
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6,266	1.06	2,096	0.39	7,535	1.61	1,868	0.42
Ulaştırma Ve Haberleşme	38,036	6.46	25,385	4.66	29,128	6.21	58,110	13.13
Mali Kuruluşlar	42,089	7.15	2,490	0.46	32,201	6.86	1,429	0.32
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	21,006	3.57	8,381	1.54	14,156	3.02	9,896	2.24
Serbest Meslek Hizmetleri	20,140	3.42	7,386	1.36	16,122	3.44	6,005	1.35
Eğitim Hizmetleri	3,255	0.55	252	0.05	1,470	0.31	229	0.05
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2,484	0.42	727	0.13	2,274	0.48	694	0.16
Diğer	**12,956**	**2.21**	**21,110**	**3.88**	**6,597**	**1.41**	**19,574**	**4.43**
Toplam	**588,567**	**100.00**	**544,259**	**100.00**	**469,082**	**100.00**	**442,547**	**100.00**

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem - 30 Eylül 2026	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	563,926	311,815	14,693	11,469
Aval ve Kabul Kredileri	4	10,018	-	-
Akreditifler	327	191,236	-	3,885
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	7,905	10,949	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	117	4,042	-	-
Toplam Gayrinakdi Krediler	**572,279**	**528,060**	**14,693**	**15,354**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	453,527	292,953	10,505	10,074
Aval ve Kabul Kredileri	4	6,170	-	-
Akreditifler	219	120,722	-	1,688
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	3,389	6,287	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	202	3,860	-	-
Toplam Gayrinakdi Krediler	**457,341**	**429,992**	**10,505**	**11,762**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup'un çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 308 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 266 TL).

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem -30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	259,733	11,054	236,438	9,980
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	270,228	51,381	190,027	39,290
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	10,357	-	7,406	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**540,318**	**62,435**	**433,871**	**49,270**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem - 30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	57	-	-
Yurt İçi Bankalardan	189	178	186	125
Yurt Dışı Bankalardan	-	1,115	-	967
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**189**	**1,350**	**186**	**1,092**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem - 30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	132	31	74	18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	81,966	10,488	82,674	12,351
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	111,156	6,992	72,737	3,086
Toplam	**193,254**	**17,511**	**155,485**	**15,455**

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesi yıllık %30 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlemede kullanılan TÜFE tahmini oranının % 1 artması durumunda vergi öncesi dönem karı 797,91 Milyon TL tutarında artacak, aynı oranda azalması durumunda ise 799,38 Milyon TL tutarında azalacaktır.

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2026	Önceki Dönem – 30 Eylül 2025
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	37	130

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026		Önceki Dönem - 30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**6,098**	**20,564**	**7,074**	**13,484**
T.C. Merkez Bankası'na	3,008	18	4,692	16
Yurt İçi Bankalara	1,283	1,439	1,330	1,164
Yurt Dışı Bankalara	1,807	19,107	1,052	12,304
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**983**	**-**	**723**
Toplam	**6,098**	**21,547**	**7,074**	**14,207**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2026	Önceki Dönem – 30 Eylül 2025
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,365	1,811

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 24,347 TL tutarındadır (2,894 TL'si Türk Parası, 21,453 TL'si Yabancı Para) (30 Eylül 2025: 19,839 TL (2,666 TL'si Türk Parası, 17,173 TL'si Yabancı Para)).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem 30 Eylül 2026	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	945	17,837	3,775	-	-	-	22,557
Tasarruf Mevduatı	43	35,940	187,937	32,423	1,264	2,379	-	259,986
Resmi Mevduat	933	43,939	13,012	1,895	260	13	-	60,052
Ticari Mevduat	170	95,281	81,651	24,178	3,503	1,402	-	206,185
Diğer Mevduat	12	6,579	30,233	17,368	1,127	82	-	55,401
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,158**	**182,684**	**330,670**	**79,639**	**6,154**	**3,876**	**-**	**604,181**
Yabancı Para:								
DTH	145	1,234	835	136	291	248	-	2,889
Bankalar Mevduatı	-	27	512	108	-	-	-	647
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	19	4	-	23
Toplam	**145**	**1,261**	**1,347**	**244**	**310**	**252**	**-**	**3,559**
Genel Toplam	**1,303**	**183,945**	**332,017**	**79,883**	**6,464**	**4,128**	**-**	**607,740**

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem 30 Eylül 2025	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	2,092	8,241	-	-	-	-	10,333
Tasarruf Mevduatı	50	19,115	180,976	63,489	3,843	5,044	1	272,518
Resmi Mevduat	341	7,604	8,814	1,002	349	26	-	18,136
Ticari Mevduat	125	77,849	73,202	32,619	6,436	3,198	-	193,429
Diğer Mevduat	6	5,346	26,818	8,206	528	172	-	41,076
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**522**	**112,006**	**298,051**	**105,316**	**11,156**	**8,440**	**1**	**535,492**
Yabancı Para:								
DTH	209	984	1,520	162	423	323	-	3,621
Bankalar Mevduatı	-	302	1,190	-	-	-	-	1,492
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	27	3	-	30
Toplam	**209**	**1,286**	**2,710**	**162**	**450**	**326**	**-**	**5,143**
Genel Toplam	**731**	**113,292**	**300,761**	**105,478**	**11,606**	**8,766**	**1**	**540,635**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem – 30 Eylül 2026	Önceki Dönem – 30 Eylül 2025
Kâr	**297,708**	**317,376**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	105,471	84,552
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	160,330	151,253
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	31,907	81,571
Zarar	**(320,242)**	**(307,648)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(102,106)	(78,377)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(191,717)	(157,223)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(26,419)	(72,048)
Net Ticari Kâr/Zarar	**(22,534)**	**9,728**

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap döneminde Grup'un kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 34,581 TL'dir (30 Eylül 2025: 10,510 TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2026	Önceki Dönem – 30 Eylül 2025
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi	27,174	36,560
Haberleşme gelirleri	45	40
Grup aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	4,234	1,068
Kiralama gelirleri	254	111
Diğer faaliyet gelirleri (*)	16,519	19,086
Toplam	**48,226**	**56,865**

(*) İlgili bakiye cari dönemde iptal edilen 8,000 TL tutarındaki serbest karşılık iptalini içermektedir (30 Eylül 2025: 11,000 TL).

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem – 30 Eylül 2026	Önceki Dönem – 30 Eylül 2025
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**73,576**	**64,123**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	8,355	14,022
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	17,313	22,462
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	47,908	27,639
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**184**	**197**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	134	167
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	50	30
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**90**	**4**
İştirakler	90	4
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	**17**	**-**
Toplam	**73,867**	**64,324**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2026	Önceki Dönem – 30 Eylül 2025
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,734	1,370
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,122	2,327
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	204	155
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	52,307	32,762
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*564*	*416*
Bakım ve Onarım Giderleri	*1,162*	*745*
Reklam ve İlan Giderleri	*2,684*	*1,414*
Diğer Giderler (*)	*47,897*	*30,187*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	8	12
Diğer (**)	19,453	15,339
Toplam	**76,828**	**51,965**

(*) Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama giderlerini içermektedir.

(**) Personele verilecek temettü karşılıkları gideri, vergi,resim, harç ve fonlar ile TMSF giderlerini içermektedir.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-6 nolu notlar arasında gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 10 nolu not içerisinde gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-13 nolu notlar arasında gösterilmiştir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

10. Vergi karşılığı

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Grup cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 25,312 TL (30 Eylül 2025: 15,044 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçekleşen kar veya zarar tablosunda, indirilebilir geçici farkların oluşmasından/(Kapanmasından) 537 TL (30 Eylül 2025: 2,135 TL) ertelenmiş vergi geliri, vergilendirilebilir geçici farkların (Oluşmasından)/ Kapanmasından 6,359 TL (30 Eylül 2025: (573) TL) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR(Devamı)

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Grup, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 903,163 TL faiz gelirleri, 724,371 TL faiz giderleri, 67,209 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2025: 744,567 TL faiz gelirleri, 651,465 TL faiz giderleri, 52,662 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Bulunmamaktadır.

12. Azınlık haklarına ait kâr / zarar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2026	Önceki Dönem - 30 Eylül 2025
Azınlık Haklarına Ait Kâr/(Zarar)	2,929	2,125

13. Kâr veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kâr veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Grup'un diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, sigorta komisyonlarından, havale komisyonlarından ve alınan istihbarat komisyonlarından oluşmaktadır.

Grup'un diğer komisyon giderleri ağırlıklı olarak kredi kartları için verilen komisyon ve ücretler ile yurt dışı bankalardan kullanılan kredilere verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	134	222	6	1	239	39
Dönem Sonu Bakiyesi	112	231	8	-	8	27
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	37	1	-	-	26	-

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	4,361	18	-	-	4,435	359
Dönem Sonu Bakiyesi	134	222	6	1	239	39
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	130	2	-	-	5	1

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	3,890	9,957	11,782	8,579	565	722
Dönem Sonu Bakiyesi	6,975	3,890	27,232	11,782	793	565
Mevduat Faiz Gideri	1,365	1,811	5,474	3,244	115	90

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Ana Ortaklık Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup ortaklıklarının üst yönetimine 466 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2025: 339 TL).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın 9 Nisan 2026 tarihinde yapılan Ortaklar 72. Genel Kurul Toplantısı'nda 2025 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2025 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	**70,050**
Ertelenmiş vergi geliri	-
Dağıtılabilir net dönem kârı	**70,050**
Kanuni yedek akçeler	7,006
1. tertip kanuni yedek akçeler	3,503
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	3,503
Ortaklara dağıtılabilir pay	**63,044**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	410
Olağanüstü yedek akçeler	62,634
Ortaklara temettü	**-**

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

14 Nisan 2026 (*)	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	BB-
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli TP	BB-
Kısa Vadeli TP	B
Uzun Vadeli TP Görünüm	Durağan
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Devlet Destek Notu	bb-
Finansal Kapasite Notu	bb-
30 Temmuz 2025 (*)	**Moody's Investors Service**
Desteksiz Temel Kredi Profili	b2
TP Mevduat Notu	Ba3
TP Görünüm	Durağan
YP Mevduat Notu	Ba3
YP Görünüm	Durağan
24 Haziran 2024 (*)	**JCR Eurasia**
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	BB (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu	BB (Durağan)
Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	AAA (Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	J1 + (tr) (Durağan)

(*) Tarihler, son not değişikliği tarihlerini göstermektedir.

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ

Ana Ortaklık Banka, İtalya'nın resmi ihracat kredi kuruluşu SACE'nin %95 garantisi altında, ING Almanya'dan 10 yıl vadeli 200 milyon Avro tutarında yeni bir kaynak sağlamıştır.

16 Eylül 2021 tarihinde ihraç edilen sürdürülebilir tahvil, vade tarihi olan 1 Ekim 2026 tarihinde anapara geri ödemesi ile itfa edilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Grup'un kamuya açıklanacak 30 Eylül 2026 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur ve 5 Kasım 2026 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

2026 yılının üçüncü çeyreği, küresel ekonominin dirençli seyrini koruduğu ancak enerji kaynaklı fiyat baskılarının ve jeopolitik gerilimlerin politika yapıcıları yeniden sıkılaşmaya yönelttiği bir dönem oldu. IMF, Ekim ayında yayımladığı Dünya Ekonomik Görünüm raporunda 2026 yılı küresel büyüme tahminini Temmuz'daki %3'ten %3.1'e yükseltti. Raporda küresel enflasyonun 2026'da %4.7, 2027'de %4.1 olmasını öngördü ve risklerin aşağı yönlü olduğuna dikkat çekti.

Gelişmiş ekonomilerde büyüme görünümü ayrışmaya bu dönemde de devam etti. ABD ekonomisi üçüncü çeyrekte yıllıklandırılmış %3.4 büyüdü. İkinci çeyrekteki büyüme oranı %2.2 olmuştu. Bu büyümeye yatırımlar, tüketim harcamaları ve kamu harcamaları katkı sağlarken ihracattaki gerileme büyümeyi kısmen sınırladı. Euro Bölgesi'nde ise toparlanma daha ılımlı seyretti. Bölge ekonomisi üçüncü çeyrekte bir önceki çeyreğe göre %0.4, yıllık bazda %1.3 büyüdü.

Para politikası tarafında ise merkez bankaları farklı patikalar izlemeye devam etti. Fed, Eylül toplantısında 2023'ten bu yana ilk kez faiz artırarak politika faizini %3.75-%4.00 aralığına yükseltti. Ekim toplantısında ise faizi sabit tuttu. Avrupa Merkez Bankası (ECB) da 10 Eylül'de enerji şokunun enflasyon üzerindeki etkisine dayanarak referans faiz oranlarını 25'er baz puan artırdı. Ekim'de ise Mevduat faizini %2.5 seviyesinde sabit bıraktı. Japonya Merkez Bankası da Eylül'de faizi 25 baz puan artırarak %1.25'e, yani 1995'ten bu yana en yüksek seviyeye çıkardı. Banka Ekim toplantısında faizi bu seviyede sabit tutarken çekirdek enflasyonun %2 hedefiyle genel olarak uyumlu bir seviyede olduğunu resmi olarak ifade etti. Çin ekonomisinin üçüncü çeyrekte yıllık %4.5 büyümesinin ardından Çin Merkez Bankası genişlemeci duruşunu korudu. Bir yıllık ve beş yıllık kredi faiz oranlarını sırasıyla %3 ve %3.5 seviyesinde üst üste 17. kez değiştirmedi.

Türkiye ekonomisi bu dönemde de istikrar odaklı yolunda kararlılıkla ilerledi. İkinci çeyrekte yıllık %2.3 büyüyen ekonomimiz, kesintisiz büyüme serisini 24 çeyreğe taşıdı. Dezenflasyon sürecinde de önemli bir eşik aşıldı ve yıllık enflasyon %30'un altına geriledi. Enflasyondaki bu iyileşmeyle TCMB, 22 Ekim'de politika faizini %36'ya indirerek yıl başından bu yana toplam indirimi 200 baz puana ulaştırdı. Merkez Bankası, fiyat istikrarı sağlanana kadar sıkı para politikası duruşunu sürdüreceğinin altını çizdi.

Türk bankacılık sektörü, zorlu küresel konjonktüre rağmen güçlü yapısını koruyarak reel ekonomiyi desteklemeyi sürdürdü. Eylül sonu itibarıyla sektörün aktif büyüklüğü 2025 yılsonuna göre %21.38 artarak 57 trilyon TL'ye ulaştı. Sektörün en büyük aktif kalemi olan krediler %24.31 artışla 29,1 trilyon TL'ye, temel fon kaynağı olan mevduat ise %20,36 artışla 32,8 trilyon TL'ye yükseldi. Sektörün sermaye yeterlilik oranı %16.70 ile yasal sınırların belirgin şekilde üzerinde gerçekleşti.

Türkiye'nin halka açık en büyük bankası olarak, bu büyümenin öncüsü olmanın sorumluluğunu taşıyoruz. 2026 yılı Eylül sonu itibarıyla toplam varlıklarımızı yıl sonuna göre %15.72 artırarak 6,2 trilyon TL'ye çıkardık. Özkaynaklarımızı ise %10.74 artışla 357 milyar TL seviyesine ulaştırdık.

VakıfBank olarak güvenin ve istikrarın adresi olmaya devam ediyoruz. Ülkemizin kalkınma hedeflerine en güçlü katkıyı sunma kararlılığımızı, köklü geçmişimizden aldığımız sorumluluk bilinciyle sürdüreceğiz. Bize güvenen müşterilerimize, hissedarlarımıza, iş ortaklarımıza ve özverili çalışmalarıyla bu başarıya ortak olan tüm çalışma arkadaşlarımıza teşekkür ediyorum

Saygılarımla,

Mustafa SAYDAM
Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

2026 yılının üçüncü çeyreği, küresel ekonomide enerji kaynaklı fiyat baskılarının ve jeopolitik dinamiklerin para politikalarını yeniden sıkılaştırma yönüne çektiği bir dönem oldu. Orta Doğu'daki çatışmalar ve ticaret gerilimleri belirsizliği canlı tutarken, yapay zekâ ve teknoloji yatırımları küresel ekonominin direncini destekledi.

ABD Merkez Bankası (Fed), Eylül toplantısında politika faizini 25 baz puan artırarak %3.75-%4.00 aralığına yükseltti ve bu adımla 2023'ten bu yana ilk kez faiz artırımına gitti. Ekim ayında gerçekleştirdiği toplantısında ise faizleri sabit bıraktı. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise enflasyon dinamiklerindeki yukarı yönlü riskleri gözeterek Eylül toplantısında 2026 yılındaki ikinci faiz artışını gerçekleştirdi. Ekim'deki toplantısında ise mevduat faizi %2.50, ana refinansman faizi %2.65 ve marjinal borç verme faizi %2.90 seviyesinde kaldı.

Türkiye ekonomisi ise 2026 yılının üçüncü çeyreğinde küresel belirsizliklere ve jeopolitik risklere rağmen dayanıklılığını korudu. Para politikası tarafında TCMB, Ekim ayında politika faizini %37'den %36'ya indirdi. Bu adımla politika faizi yıl başından bu yana toplam 200 baz puan indirilmiş oldu. TCMB, fiyat istikrarı sağlanana kadar sıkı para politikası duruşunu sürdüreceğini ve bu duruşun talep, kur ve beklenti kanalları üzerinden dezenflasyonu güçlendireceğini vurguladı.

Eylül ayında açıklanan 2027-2029 Orta Vadeli Program, artan jeopolitik risklere ve küresel enerji fiyatlarındaki yükselişe rağmen fiyat istikrarı ve mali disiplin odaklı politika çerçevesinin korunacağını ortaya koydu. Programda 2026 yılı büyüme tahmini %3.3, enflasyon tahmini ise %28.4 olarak açıklandı. Ekonomi yönetiminin uyguladığı rasyonel politikalar ve Orta Vadeli Program çerçevesinde oluşan öngörülebilirlik ile bankacılık sektörünün sağlıklı büyümesine önemli bir zemin sağlandı.

VakıfBank olarak biz de bu dönemde Türkiye'nin kalkınma sürecinde üstlendiğimiz sorumluluğun bilinciyle reel ekonomiye kesintisiz destek vermeye devam ettik. Varlıklarımızı 6.2 trilyon TL'nin üzerine çıkardık. Nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla milli ekonomiye sağladığımız toplam destek 4.7 trilyon TL'ye ulaştı. Canlı kredilerimizi yıl sonuna göre %21.62 oranında artırarak 3,6 trilyon TL'ye ulaştırırken, üretimin ve ihracatın lokomotifi olan ticari kredilerimizi %25 artırarak 2.9 trilyon TL'nin üzerine çıkardık. Ana fonlama kaynağımız olan mevduatımızı ise 4 trilyon TL'nin üzerine ulaştırdık.

Raporlama dönemi sonrasında uluslararası kaynak teminimizi sürdürerek 12 Ekim'de duyurduğumuz işlemle İtalya'nın resmi ihracat kredi kuruluşu SACE garantisi altında, ING Almanya'dan 10 yıl vadeli 200 milyon Euro tutarında yeni bir kaynak sağladık. Söz konusu kaynakla Türkiye-İtalya dış ticaretine uzun vadeli finansman sunmayı ve ithalatçılarımızın finansmana erişimini kolaylaştırmayı amaçlıyoruz.

2026 yılbaşından bu yana yurt dışından sağladığımız yeni kaynakların toplamı 9 milyar dolara ulaştı. Bu rakam, uluslararası finans çevrelerinin Bankamıza ve ülkemize duyduğu güvenin somut bir teyidi niteliğindedir. Bu güveni, üretimin, ihracatın ve istihdamın finansmanına dönüştürmeye kararlılıkla devam edeceğiz.

Kalkınma Odaklı Değer Bankacılığı anlayışımızla imalatçının, üreticinin, sanayicinin ve ihracatçının; kadınların ve genç girişimcilerin ana bankası olma hedefiyle çalışıyoruz. Bu doğrultuda kaynaklarımızı, işletmelerin yatırım kapasitesini ve verimliliğini artıran, yeni iş imkânları oluşturan ve dış pazarlardaki konumlarını güçlendiren alanlarla buluşturuyoruz. Büyümemizi, müşterilerimizin gelişimine ve ülkemizin kalkınmasına sağladığımız katkıyla birlikte değerlendiriyoruz.

4 Ağustos'ta İŞKUR ile imzaladığımız İstihdama Değer iş birliği protokolüyle, kadın ve genç istihdamını destekleyen finansman çözümlerimizin daha geniş bir işveren kitlesine ulaşması yönünde önemli bir adım attık. İş birliği kapsamında İŞKUR hizmetlerinden yararlanan işverenlerin Bankamızın ilgili finansman imkânları hakkında, müşterilerimizin ise İŞKUR'un istihdam hizmetleri hakkında bilgilendirilmesini amaçlıyoruz. Böylece finansman ile istihdam desteklerinin birbirini tamamladığı, işletmelerin büyümesini kadınların ve gençlerin işgücüne katılımıyla buluşturan bir yapı geliştiriyoruz.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

15 Eylül'de Sıfır Atık Vakfı iş birliğiyle hayata geçirdiğimiz Sıfır Atık ve Döngüsel Ekonomi Finansman Paketi kapsamında ilk aşamada 10 milyar TL'lik finansman hacmi hedefliyoruz. Sorumlu hammadde kullanımından sürdürülebilir üretime, toplama ve ayrıştırmadan geri kazanıma, yeniden üretimden sorumlu kullanım ve dağıtıma uzanan altı alanda işletmelerin yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçlarını destekliyoruz. Böylece atıkların ekonomik değere dönüşmesine, kaynak verimliliğinin artmasına ve işletmelerin maliyetlerini azaltacak yatırımların hayata geçirilmesine katkı sunuyoruz.

Kalkınma Odaklı Değer Bankacılığı kapsamında Eylül sonu itibarıyla 57.8 milyar TL'lik kaynağı ekonomimize kazandırdık. Uluslararası piyasalardan sağladığımız güçlü kaynakları, üretimden ihracata, istihdamdan dijital dönüşüme kadar ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına değer katan alanlara yönlendirmeyi kararlılıkla sürdüreceğiz.

Sanayimizin yeşil ve dijital dönüşümünü desteklemek üzere MEXT Teknoloji Merkezi ile stratejik bir iş birliğine imza attık. Dönüşüme Değer yaklaşımımızla işletmelerin mevcut durumlarının ölçülmesini, ihtiyaçlarına uygun yol haritalarının hazırlanmasını ve bu yol haritalarındaki uygun yatırımların finansmanla buluşmasını amaçlıyoruz. Teknik değerlendirmeyi finansmanla ilişkilendiren bu model, sanayicilerimizin düşük karbonlu üretime geçişine, ihracatçılarımızın değişen pazar koşullarına uyumuna ve sağlanan etkinin izlenmesine zemin oluşturuyor.

Eylül ayında Sürdürülebilir Finans Çerçevemiz, JCR Avrasya Derecelendirme tarafından sürdürülebilir finans ilke ve prensipleriyle çok yüksek düzeyde uyumu ifade eden SU1 seviyesinde derecelendirildi. Fonların kullanımından proje seçimine, fon yönetiminden raporlamaya uzanan süreçlerimizin bağımsız değerlendirmeye konu olması, sürdürülebilir finansman faaliyetlerimizin yönetişim ve şeffaflık temelini güçlendirdi. Bu sonucu, uluslararası kaynakları ülkemizin yeşil ve sosyal dönüşüm ihtiyaçlarıyla buluşturan yaklaşımımız açısından değerli buluyoruz.

Ticaretin ödeme ve tahsilat süreçlerine yenilikçi çözümler sunan Vinov ekosistemimizin kapsamını genişletmeyi sürdürdük. Mevcut Vinov İş Yeri yapısını mobil kanala taşıyan Vinov İş Yeri Mobil uygulamasını müşterilerimizin kullanımına sunduk. Bu uygulama ile özellikle saha satışı gerçekleştiren ve yaygın bayi ağına sahip işletmelerin, ek cihaz, POS veya fiziksel evrak ihtiyacı olmaksızın satış anında vadeli, taksitli ve VakıfBank garantili tahsilat kaydı oluşturabilmesine imkân sağladık. Böylece ticari müşterilerimizin nakit akışı yönetimini kolaylaştırarak ticarette güven ortamının güçlendirilmesine katkı sunmaya devam ediyoruz.

VakıfBank olarak teknoloji ve yapay zekâyı, yalnızca bir yenilik aracı olarak değil, müşteri deneyimini dönüştüren ve bankacılığı herkes için daha erişilebilir kılan stratejik bir güç olarak görüyoruz. Bu anlayışla yapay zekâyı müşteri deneyiminden operasyonel verimliliğe, risk yönetiminden dolandırıcılıkla mücadeleye uzanan geniş bir alanda iş süreçlerimizin merkezine yerleştiriyoruz. Bu dönüşüm yolculuğunda hayata geçirdiğimiz projeler, müşterilerimize sunduğumuz deneyimi zenginleştirmenin yanı sıra uluslararası platformlarda da değerini kanıtladı. Teknoloji, dijital dönüşüm ve müşteri deneyimi alanlarındaki çalışmalarımızla Stevie Awards MENA 2026'da 35 ödül, The Hammers Awards'ta ise 2 ödül kazandık. Elde ettiğimiz bu başarılar, vizyonumuzun ve emeğimizin uluslararası ölçekte karşılık bulduğunu gösterirken, geleceğin bankacılığını inşa etme yolunda bizi daha da güçlendiriyor.

Öte yandan, Türkiye'nin ve dünyanın en başarılı spor kulüpleri arasında yer alan VakıfBank Spor Kulübümüz ile Türk sporuna ve özellikle kadın sporuna verdiğimiz desteği sürdürdük. CEV Şampiyonlar Ligi şampiyonluğu başta olmak üzere elde edilen başarılarla ülkemizi uluslararası arenada temsil etmeye devam ettik.

Raporlama dönemi sonrasında, 3 Kasım'da gerçekleştirdiğimiz COP31'e Doğru VakıfBank Geleceğe Değer Paneli ve Ürün Lansmanı ile sürdürülebilirlik çözümlerimizi Geleceğe Değer çatısı altında bir araya getirdik. On iki finansman çözümünden oluşan paket kapsamında 50 milyar TL finansman sağlamayı hedefliyoruz. Enerji ve kaynak tasarrufuna, üretimde dijitalleşmeye ve işletmelerin çevresel risklere karşı dayanıklılığına yönelik yatırımları destekleyerek dönüşüm ihtiyaçlarını somut projelerle buluşturuyoruz.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

Bu yapıda Sıfır Atık Vakfı ile farkındalık ve yaygınlaştırma çalışmalarını, MEXT ile ihtiyaç analizi ve dönüşüm yol haritalarını, Bankamızın finansman imkânlarıyla tamamlıyoruz. Kredi Garanti Fonu ile yürüttüğümüz iş birliği de KOBİ'lerin teminat imkânlarını güçlendirerek uygun dönüşüm yatırımlarının finansmana erişimini kolaylaştırıyor. Uluslararası kaynaklarla desteklediğimiz bu yaklaşım sayesinde, yatırım ihtiyacının belirlenmesinden finansmana ve etkinin takibine uzanan bir hizmet sunmayı amaçlıyoruz.

Yılın son çeyreğinde ve önümüzdeki dönemde üretimi, ihracatı ve istihdamı destekleyen büyüme yaklaşımımızı kararlılıkla sürdüreceğiz. Ülkemizin kalkınma önceliklerini müşterilerimizin ihtiyaçlarına karşılık veren ürünlere dönüştürürken; etkin risk yönetimini, kaynakların verimli kullanımını ve sürdürülebilir kârlılığı gözetmeye devam edeceğiz. İşletmelerimizin bugünkü ihtiyaçlarını karşılayan ve yarının rekabet koşullarına hazırlanmalarını sağlayan çözümlerimizle geleceğe bugünden değer katacağız.

Bu vesileyle bize güvenerek yol arkadaşlığı yapan kıymetli müşterilerimize, büyük bir özveriyle çalışan tüm ekip arkadaşlarımıza ve bizleri destekleyen tüm paydaşlarımıza gönülden teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Osman ARSLAN
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide Olmayan)

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2026	ARALIK 2025	DEĞİŞİM (%)
VARLIKLAR TOPLAMI	6,235,114	5,388,290	15.72
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	1,374,977	1,199,693	14.61
KREDİLER (*)	3,557,767	2,925,229	21.62
-Ticari Krediler	2,932,793	2,346,304	25.00
-Bireysel Krediler	624,974	578,925	7.95
MEVDUAT	4,024,451	3,449,193	16.68
-Vadeli Mevduat	2,804,282	2,321,282	20.81
-Vadesiz Mevduat	1,220,169	1,127,911	8.18
ALINAN KREDİLER	697,510	463,929	50.35
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	143,360	128,298	11.74
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	265,700	311,833	(14.79)
ÖZKAYNAKLAR	357,016	322,381	10.74
GAYRİNAKDİ KREDİLER	1,113,726	901,979	23.48

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2026	EYLÜL 2025	DEĞİŞİM (%)
DÖNEM NET KÂRI/ZARARI	45,540	41,956	8.54

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2026	ARALIK 2025
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	57.06	54.29
KREDİ/MEVDUAT (*)	88.40	84.81
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	4.08	2.90
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	13.60	16.71
ORT. AKTİF KÂRLILIĞI(ROAA) (**)	1.04	1.49
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI(ROAE) (**)	17.87	25.87

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler (Konsolide)

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2026	ARALIK 2025	DEĞİŞİM (%)
VARLIKLAR TOPLAMI	6,395,258	5,493,134	16.42
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	1,394,368	1,222,417	14.07
KREDİLER (*)	3,672,309	3,000,269	22.40
-Ticari Krediler	3,047,331	2,421,340	25.85
-Bireysel Krediler	624,978	578,929	7.95
MEVDUAT	4,055,600	3,479,844	16.55
-Vadeli Mevduat	2,831,592	2,347,788	20.61
-Vadesiz Mevduat	1,224,008	1,132,056	8.12
ALINAN KREDİLER	556,532	342,281	62.60
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	143,360	128,298	11.74
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	495,643	489,051	1.35
ÖZKAYNAKLAR	394,893	344,626	14.59
GAYRİNAKDİ KREDİLER	1,132,826	911,629	24.26

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2026	EYLÜL 2025	DEĞİŞİM (%)
GRUBUN NET KÂRI/ZARARI	51,834	48,437	7.01

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2026	ARALIK 2025
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	57.42	54.62
KREDİ/MEVDUAT (*)	90.55	86.22
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	4.01	2.89
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	13.95	16.89
ORT. AKTİF KÂRLILIĞI(ROAA) (**)	1.16	1.61
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI(ROAE) (**)	18.69	26.57

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2026 III. Çeyrek Değerlendirmesi

Büyümesine 2026 yılının üçüncü çeyreğinde de devam eden Grup, toplam varlıklarını %16.42 oranında artırarak 6,395 milyar TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %22.40 oranında artarak 3,672 milyar TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı %57.42 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin %25.85 oranında artarak 3,047 milyar TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 625 milyar TL'ye ulaştığı görülmektedir. Grubun mevduatı ise 2026 yılının üçüncü çeyreğinde 4,056 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat dışında ise Bankamızca; yurt içinde halka arz yoluyla ve nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 2026 yılının üçüncü çeyreğinde toplamda 4.8 milyar TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir. Yurt dışından temin ettiğimiz kaynak tutarı ise yıl içerisinde 9 milyar ABD Doları seviyesine ulaşmıştır.

Bu dönemde Bankamız, İtalya'nın resmi ihracat kredi kuruluşu SACE garantisi altında, ING Almanya'dan 10 yıl vadeli 200 milyon Euro tutarında yeni bir kaynak sağlamıştır.

2026 yılının üçüncü çeyreğinde Grup, 51.8 milyar TL net dönem kârı elde etmiştir. Grubun sermaye yeterlilik rasyosu ise %13.95 olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 972 ve personel sayısı ise 19,053 olmuştur.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 22 Temmuz 2026 tarihinde VakıfBank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Yerel Para Mevduat Notlarını "Ba3" seviyesinde teyit etmiş ve not görünümlerini ise "Durağan" olarak korumuştur.

JCR Avrasya Derecelendirme, sürdürülebilir finans alanındaki ilk İkinci Taraf Görüşü çalışmasını VakıfBank için gerçekleştirmiştir. Bankamız, Sürdürülebilir Finans Çerçevesi, bağımsız değerlendirme sonucunda sürdürülebilir finans ilke ve prensipleriyle "çok yüksek düzeyde uyumlu" olduğunu gösteren SU1 seviyesiyle derecelendirilmiştir.

Diğer Önemli Gelişmeler

- Bankamız Yönetim Kurulu kararına istinaden Sn. Yalçın MADENCİ Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun onayını müteakip yeni görevine başlamıştır.
- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 16.07.2026 tarihli toplantısında, V Portföy Yönetimi AŞ sermayesinde Vakıfbank Personeli Özel Sosyal Güvenlik Hizmetleri Vakfı'nın sahip olduğu %55 oranındaki payın ve Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin sahip olduğu %45 oranındaki payın, gerekli izinlerin alınması kaydıyla Bankamızca satın alınması ve diğer işlemlerin yapılması hususlarında Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir.
- Bankamızın 26 Ağustos 2026 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Bankamız Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak görev yapmakta olan Sayın Halil ÇELİK'in Kredi Komitesi Yedek Üyeliği görevinin sona erdirilmesi ve Sayın Haydar Kemal KURT'un Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak seçilmesine karar verilmiştir.

Ana Sözleşme Değişikliği

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.