Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

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

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Kasım 2026

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

Hamide Esma Uygun Çelikten Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	**Şebnem Aydın** Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	**Bahattin Özarslantürk** Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı
Hürdoğan Irmak Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	**Mehmet Türk** Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**H. Cahit Çınar** Genel Müdür

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

Ad-Soyad/Ünvan: Nilgün Yosef Osman/Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölüm Müdürü

Tel No: +90 212 316 16 02

Fax No: +90 212 316 08 40

E-posta: Nilgun.Osman@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr
Web: www.isbank.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	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 açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
VII.	Kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikalar	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (finansal durum tablosu) – varlıklar	3
II.	Bilanço (finansal durum tablosu) – yükümlülükler	4
III.	Nazım hesaplar tablosu	5
IV.	Kâr veya zarar tablosu	6
V.	Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
VI.	Özkaynaklar değişim tablosu	8
VII.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	11
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	24
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	37
V.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	38
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	45
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	46
VIII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	48

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	82

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	83

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	84
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	84

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel bilgiler	85
II.	Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörüne genel bakış	86
III.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	87
IV.	Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu toplantılarına ilişkin bilgiler	90
V.	İç sistemler kapsamındaki komitelerin faaliyetlerine ilişkin bilgiler	90
VI.	Kredi komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	91
VII.	Kredi revizyon komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	91
VIII.	Kurumsal sosyal sorumluluk komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	91
IX.	Kurumsal yönetim komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	92
X.	Ücretlendirme komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	92
XI.	Yönetim kurulu faaliyet ilkeleri komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	92
XII.	Ana sözleşme değişikliğine ilişkin bilgiler	92
XIII.	Kâr dağıtımına ilişkin bilgiler	92
XIV.	01.07.2026 - 30.09.2026 dönemine ilişkin ek bilgiler	93

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

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

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

30.09.2026 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin,

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

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

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

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

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

Genel Müdür ve Yardımcıları

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

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

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

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama

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

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

	VARLIKLAR	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**748.802**	**922.446**	**1.671.248**	**660.757**	**877.982**	**1.538.739**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**404.234**	**664.176**	**1.068.410**	**365.289**	**636.089**	**1.001.378**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	381.067	585.344	966.411	346.703	529.928	876.631
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	23.273	79.067	102.340	18.640	106.621	125.261
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		106	235	341	54	460	514
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**12.091**	**49.238**	**61.329**	**10.990**	**48.279**	**59.269**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.089	48.943	50.032	2.027	48.009	50.036
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		9	295	304	9	270	279
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		10.993	0	10.993	8.954	0	8.954
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d	**329.040**	**183.187**	**512.227**	**282.979**	**175.449**	**458.428**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		327.566	170.548	498.114	282.051	167.316	449.367
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.368	5.341	6.709	928	4.590	5.518
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		106	7.298	7.404	0	3.543	3.543
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c-i	**3.437**	**25.845**	**29.282**	**1.499**	**18.165**	**19.664**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		3.437	25.845	29.282	1.499	18.165	19.664
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2.001.745**	**980.783**	**2.982.528**	**1.710.393**	**838.887**	**2.549.280**
2.1	**Krediler**	V-I-e	**1.861.008**	**977.808**	**2.838.816**	**1.550.889**	**830.250**	**2.381.139**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	V-I-ı	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	V-I-f	**244.694**	**25.198**	**269.892**	**230.265**	**26.942**	**257.207**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		242.323	11.803	254.126	227.339	10.307	237.646
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		2.371	13.395	15.766	2.926	16.635	19.561
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**103.957**	**22.223**	**126.180**	**70.761**	**18.305**	**89.066**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-l	**143**	**0**	**143**	**92**	**0**	**92**
3.1	Satış Amaçlı		143	0	143	92	0	92
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**283.510**	**34.433**	**317.943**	**246.521**	**31.985**	**278.506**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-g	**1.723**	**0**	**1.723**	**1.315**	**0**	**1.315**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		1.723	0	1.723	1.315	0	1.315
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-ğ	**279.839**	**34.433**	**314.272**	**243.277**	**31.985**	**275.262**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		131.055	34.433	165.488	106.610	31.985	138.595
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		148.784	0	148.784	136.667	0	136.667
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	V-I-h	**1.948**	**0**	**1.948**	**1.929**	**0**	**1.929**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		1.948	0	1.948	1.929	0	1.929
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**82.261**	**151**	**82.412**	**72.385**	**71**	**72.456**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**24.621**	**2**	**24.623**	**18.575**	**2**	**18.577**
6.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		24.621	2	24.623	18.575	2	18.577
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-j	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-k	**35.996**	**0**	**35.996**	**24.402**	**0**	**24.402**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	V-I-m	**146.279**	**38.037**	**184.316**	**123.739**	**19.149**	**142.888**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**3.323.357**	**1.975.852**	**5.299.209**	**2.856.864**	**1.768.076**	**4.624.940**

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**1.990.290**	**1.556.713**	**3.547.003**	**1.737.716**	**1.361.183**	**3.098.899**
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**5.604**	**236.674**	**242.278**	**4.602**	**224.127**	**228.729**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**252.889**	**153.414**	**406.303**	**190.957**	**176.694**	**367.651**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**23.236**	**110.307**	**133.543**	**9.741**	**104.262**	**114.003**
4.1	Bonolar		23.236	0	23.236	9.741	0	9.741
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3	Tahviller		0	110.307	110.307	0	104.262	104.262
V.	**FONLAR**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		0	0	0	0	0	0
5.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-b-f	**1.374**	**21.704**	**23.078**	**546**	**8.543**	**9.089**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		1.374	21.704	23.078	546	8.543	9.089
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	V-II-e	**11.425**	**107**	**11.532**	**8.390**	**44**	**8.434**
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-g	**36.179**	**1.844**	**38.023**	**38.660**	**2.021**	**40.681**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		12.010	0	12.010	9.568	0	9.568
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
10.4	Diğer Karşılıklar		24.169	1.844	26.013	29.092	2.021	31.113
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**22.939**	**72**	**23.011**	**18.446**	**278**	**18.724**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**4.602**	**123.622**	**128.224**	**2.341**	**65.219**	**67.560**
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		4.602	123.622	128.224	2.341	65.219	67.560
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-d	**257.789**	**31.291**	**289.080**	**217.584**	**25.951**	**243.535**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-h	**461.488**	**-4.354**	**457.134**	**423.378**	**4.257**	**427.635**
16.1	Ödenmiş Sermaye		25.000	0	25.000	25.000	0	25.000
16.2	Sermaye Yedekleri		4.085	0	4.085	4.283	0	4.283
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		593	0	593	761	0	761
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		3.492	0	3.492	3.522	0	3.522
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		99.551	1.801	101.352	88.600	1.490	90.090
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		29.187	-6.155	23.032	30.129	2.767	32.896
16.5	Kâr Yedekleri		261.161	0	261.161	205.426	0	205.426
16.5.1	Yasal Yedekler		22.845	0	22.845	17.589	0	17.589
16.5.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		238.316	0	238.316	187.837	0	187.837
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kâr veya Zarar		42.504	0	42.504	69.940	0	69.940
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		2.070	0	2.070	2.499	0	2.499
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		40.434	0	40.434	67.441	0	67.441
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**3.067.815**	**2.231.394**	**5.299.209**	**2.652.361**	**1.972.579**	**4.624.940**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			MİLYON TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	V-III	**3.526.136**	**2.858.697**	**6.384.833**	**3.089.302**	**2.119.312**	**5.208.614**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**506.556**	**547.465**	**1.054.021**	**423.169**	**473.381**	**896.550**
1.1	Teminat Mektupları		466.167	335.130	801.297	392.338	302.083	694.421
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3.652	3.871	7.523	2.955	2.806	5.761
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		91.366	168.669	260.035	80.242	142.791	223.033
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		371.149	162.590	533.739	309.141	156.486	465.627
1.2	Banka Kredileri		40.283	22.403	62.686	30.729	14.054	44.783
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	5.934	5.934	0	5.159	5.159
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		40.283	16.469	56.752	30.729	8.895	39.624
1.3	Akreditifler		106	184.045	184.151	102	151.051	151.153
1.3.1	Belgeli Akreditifler		0	148.167	148.167	2	114.523	114.525
1.3.2	Diğer Akreditifler		106	35.878	35.984	100	36.528	36.628
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5	Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2	Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7	Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8	Diğer Garantilerimizden		0	5.887	5.887	0	6.193	6.193
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**2.523.542**	**257.830**	**2.781.372**	**2.340.145**	**160.636**	**2.500.781**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		2.516.475	239.154	2.755.629	2.334.879	138.905	2.473.784
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		61.852	198.688	260.540	26.841	100.882	127.723
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		557.264	5.886	563.150	501.983	5.426	507.409
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		31.141	0	31.141	23.754	0	23.754
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		6.017	0	6.017	8.114	0	8.114
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.850.585	0	1.850.585	1.766.053	0	1.766.053
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3.493	0	3.493	3.084	0	3.084
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		6.123	34.580	40.703	5.050	32.597	37.647
2.2	Cayılabilir Taahhütler		7.067	18.676	25.743	5.266	21.731	26.997
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		7.067	18.676	25.743	5.266	21.731	26.997
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**496.038**	**2.053.402**	**2.549.440**	**325.988**	**1.485.295**	**1.811.283**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		496.038	2.053.402	2.549.440	325.988	1.485.295	1.811.283
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		97.660	157.383	255.043	98.445	124.890	223.335
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		47.148	86.153	133.301	17.315	93.669	110.984
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		50.512	71.230	121.742	81.130	31.221	112.351
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		316.519	1.437.600	1.754.119	176.405	1.100.398	1.276.803
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		41.128	399.220	440.348	11.987	228.698	240.685
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		252.795	486.970	739.765	138.240	264.830	403.070
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		11.298	275.705	287.003	13.089	303.435	316.524
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		11.298	275.705	287.003	13.089	303.435	316.524
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		74.728	103.700	178.428	49.729	82.080	131.809
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		36.529	45.199	81.728	28.473	30.166	58.639
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		38.199	44.795	82.994	21.256	37.636	58.892
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	6.853	6.853	0	7.139	7.139
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	6.853	6.853	0	7.139	7.139
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri		7.131	6.876	14.007	1.409	1.365	2.774
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		0	6.876	6.876	0	1.365	1.365
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		7.131	0	7.131	1.409	0	1.409
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6	Diğer		0	347.843	347.843	0	176.562	176.562
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**3.786.993**	**3.608.483**	**7.395.476**	**3.203.246**	**3.500.279**	**6.703.525**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**394.540**	**468.489**	**863.029**	**321.767**	**406.862**	**728.629**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		210.837	3.900	214.737	180.149	3.290	183.439
4.3	Tahsile Alınan Çekler		160.668	211.380	372.048	126.309	184.403	310.712
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		12.855	123.465	136.320	8.535	106.991	115.526
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		10.180	129.744	139.924	6.774	112.178	118.952
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**3.392.453**	**3.139.994**	**6.532.447**	**2.881.479**	**3.093.417**	**5.974.896**
5.1	Menkul Kıymetler		161.819	3.294	165.113	127.263	3.064	130.327
5.2	Teminat Senetleri		3.085	94.544	97.629	2.730	85.272	88.002
5.3	Emtia		579.019	499.056	1.078.075	534.930	407.506	942.436
5.4	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul		2.043.983	1.767.606	3.811.589	1.719.327	1.928.800	3.648.127
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		604.547	775.494	1.380.041	497.229	668.775	1.166.004
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**7.313.129**	**6.467.180**	**13.780.309**	**6.292.548**	**5.619.591**	**11.912.139**

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2025)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**671.079**	**550.744**	**240.003**	**196.620**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		460.267	361.756	163.929	131.907
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		71.057	56.818	26.440	20.867
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		6.663	5.885	2.453	2.111
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		123	1.602	63	0
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		131.754	123.721	46.676	41.457
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		847	636	167	264
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		80.566	69.919	29.014	24.008
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		50.341	53.166	17.495	17.185
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0	0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.215	962	442	278
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-b	**559.647**	**492.547**	**203.701**	**171.018**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		459.270	379.107	170.758	138.714
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		10.131	18.583	3.538	3.530
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		67.615	82.254	21.530	24.217
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		19.696	10.509	7.030	3.931
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1.908	1.277	712	501
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1.027	817	133	125
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**111.432**	**58.197**	**36.302**	**25.602**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**127.488**	**95.769**	**44.187**	**36.024**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		150.006	113.183	52.995	42.641
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		6.677	5.381	2.331	1.889
4.1.2	Diğer		143.329	107.802	50.664	40.752
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		22.518	17.414	8.808	6.617
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4	2	2	1
4.2.2	Diğer		22.514	17.412	8.806	6.616
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**288**	**205**	**10**	**8**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	V-IV-c	**-34.287**	**-14.379**	**-11.856**	**-4.914**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.062	2.825	1.841	1.917
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-51.320	-17.260	-10.737	1.528
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		13.971	56	-2.960	-8.359
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-ç	**17.993**	**11.851**	**3.797**	**1.404**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**222.914**	**151.643**	**72.440**	**58.124**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**59.513**	**39.361**	**19.821**	**15.898**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**24**	**0**	**-19**	**-1**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**59.959**	**41.549**	**19.487**	**15.133**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**105.164**	**62.863**	**35.979**	**23.144**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**-1.746**	**7.870**	**-2.828**	**3.950**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**39.013**	**34.211**	**11.329**	**10.028**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**37.267**	**42.081**	**8.501**	**13.978**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**-3.167**	**-1.921**	**-1.920**	**-234**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		2.302	1.627	781	577
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5.130	8.338	1.432	5.716
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		10.599	11.886	4.133	6.527
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**40.434**	**44.002**	**10.421**	**14.212**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**	**0**	**0**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0	0	0
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**	**0**	**0**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**	**0**	**0**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0	0	0
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0	0	0
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXV.	**DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)**	V-IV-g	**40.434**	**44.002**	**10.421**	**14.212**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		1,6174	1,7601	0,4168	0,5685

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

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

		MİLYON TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)
I.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**40.434**	**44.002**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**2.393**	**22.540**
2.1	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**11.963**	**7.941**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	5.365	4.650
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	0	0
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	7.043	3.511
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-445	-220
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-9.570**	**14.599**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	3.526	7.793
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-19.571	1.172
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-2.329	-5.632
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2.234	9.670
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	6.570	1.596
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**42.827**	**66.542**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

MİLYON TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (1)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Yabancı Para Çevirim Farkları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (2)	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2025)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		**25.000**	**99**		**4.696**	**34.785**	**-3.323**	**37.556**	**13.744**	**-20.937**	**18.950**	**161.393**	**46.375**		**318.338**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler															
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi															
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi															
III. Yeni Bakiye (I+II)		**25.000**	**99**		**4.696**	**34.785**	**-3.323**	**37.556**	**13.744**	**-20.937**	**18.950**	**161.393**	**46.375**		**318.338**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						4.430		3.511	7.793	1.079	5.727			44.002	66.542
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			438		-855	-2.424		-2.339				2.997	2.424		241
XI. Kâr Dağıtımı												41.823	-46.299		-4.476
11.1 Dağıtılan Temettü													-4.476		-4.476
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												41.823	-41.823		
11.3 Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**25.000**	**537**		**3.841**	**36.791**	**-3.323**	**38.728**	**21.537**	**-19.858**	**24.677**	**206.213**	**2.500**	**44.002**	**380.645**
CARİ DÖNEM (30/09/2026)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**25.000**	**761**		**3.522**	**43.488**	**-4.210**	**50.812**	**22.815**	**-15.503**	**25.584**	**205.426**	**69.940**		**427.635**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler															
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi															
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi															
III. Yeni Bakiye (I+II)		**25.000**	**761**		**3.522**	**43.488**	**-4.210**	**50.812**	**22.815**	**-15.503**	**25.584**	**205.426**	**69.940**		**427.635**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						5.040		6.923	3.526	-13.700	604			40.434	42.827
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			-168		-30	-610		-91			-294	519	610		-64
XI. Kâr Dağıtımı												55.216	-68.480		-13.264
11.1 Dağıtılan Temettü													-13.264		-13.264
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												55.216	-55.216		
11.3 Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**25.000**	**593**		**3.492**	**47.918**	**-4.210**	**57.644**	**26.341**	**-29.203**	**25.894**	**261.161**	**2.070**	**40.434**	**457.134**

(1) Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak unsurlarının birikmiş tutarları

(2) Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak unsurlarının birikmiş tutarları ile yurtdışındaki işletmeye ilişkin net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			MİLYON TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**-20.431**	**20.734**
1.1.1	Alınan Faizler		624.820	519.576
1.1.2	Ödenen Faizler		-548.053	-492.990
1.1.3	Alınan Temettüler		288	205
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		150.006	113.184
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		6.649	9.991
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		10.432	5.480
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-145.743	-87.035
1.1.8	Ödenen Vergiler		-9.957	-7.190
1.1.9	Diğer		-108.873	-40.487
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**63.945**	**6.421**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-3	-1.111
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		1.108	-110.576
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-359.166	-356.202
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-26.756	-19.360
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		38.020	2.603
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		350.401	518.825
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-13.064	-21.573
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		73.405	-6.185
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**43.514**	**27.155**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-49.256**	**-56.077**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	-3.876
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-5.327	-5.918
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.027	303
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-503.816	-340.590
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		455.842	276.499
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-32.269	-43.262
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		34.332	59.221
2.9	Diğer		955	1.546
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**29.936**	**49.799**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		156.211	133.523
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-108.981	-76.513
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-13.264	-4.476
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-4.030	-2.735
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**9.809**	**8.232**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**34.003**	**29.109**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**493.196**	**355.029**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**527.199**	**384.138**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı duyuru ile, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 standardında yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini, diğer yandan kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kararıyla bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı; 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kararıyla 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçileceği; 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararıyla 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verildiği açıklanmıştır. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararıyla ise 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kararının yürürlükten kaldırıldığı; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı ilan edilmiştir. Buna istinaden, 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

KGK tarafından 31 Aralık 2022 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Şubat 2019'da yayımlanan TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri standardı, standart kapsamına giren sigorta sözleşmelerinin finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin esasları belirlemektedir. TFRS 17'nin amacı, işletmelerin söz konusu sözleşmeleri gerçeğe uygun bir biçimde göstermelerini sağlamaktır. KGK şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmasına karar vermiştir. Diğer taraftan KGK'nın Türkiye Bankalar Birliği'ne gönderdiği 15 Şubat 2024 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin uygulama tarihinin 1 Ocak 2025 tarihine, 14 Ocak 2025 tarihli yazısında ise 1 Ocak 2026 tarihine ertelendiği belirtilmiştir. Bununla birlikte 15.12.2025 tarih ve 33108 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yazıyla SEDDK tarafından yürürlük tarihinin "1 Ocak 2027" olarak değiştirilmesi nedeniyle KGK'nın Türkiye Bankalar Birliğine gönderdiği 7 Ocak 2026 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin uygulama tarihinin 1 Ocak 2027 tarihine ertelendiği belirtilmiştir. Bu kapsamda, 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarda ilgili standart uygulanmamıştır.

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

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

1. Banka'nın Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri

Banka'nın temel faaliyet alanları özel, bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka bilançosunun pasifi ağırlıklı olarak kısa vadeli mevduat ile orta ve uzun vadeli diğer kaynaklardan oluşmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkânlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte, Banka ve sistem likiditesi bu bakımdan sürekli olarak izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır.

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

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

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

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

2. Yabancı Para İşlemlerle İlgili Açıklamalar

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

Banka yurt dışında kurulu ortaklıklardaki yatırımlarını, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" standardı hükümleri çerçevesinde özkaynak yöntemiyle izlemektedir. Bu kapsamda, yurt dışındaki bağlı ortaklıklar bilançoda cari kurlarla izlenmekte olup oluşan kur farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile düzenlenmekte, Banka'nın geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olarak kullanılan TL cinsinden ifade edilmektedir. Yurt dışında kurulu şubelerin varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları, gelir ve giderlerin çevrilmesinde ise işlem tarihindeki kurlar dikkate alınmaktadır. TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında izlenmektedir.

Banka, özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği merkezi Almanya'da bulunan ve fonksiyonel para birimi Euro olan bağlı ortaklığı Isbank AG'deki net yatırımının 466,7 milyon EUR tutarındaki kısmına, kur riskinden korunmak amacıyla, Kasım 2023 döneminden itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Vadesiz Euro mevduatının riskten korunma muhasebesine konu olan kısmı, riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Vadesiz yabancı para mevduatın riskten korunma muhasebesine konu olan kısmındaki kur kaynaklı değişimler özkaynaklar içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmektedir.

III. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarını, "TMS 28-İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standardında tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmektedir.

Özkaynak yöntemi uyarınca, iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların net varlıklarındaki Banka'nın payına düşen kısım finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka'nın kâr veya zararı, iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların kâr veya zararından Banka'nın payına düşen kısmı, Banka'nın diğer kapsamlı gelir veya gideri ise iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların diğer kapsamlı gelir veya giderinden Banka'nın payına düşen kısmı kapsamaktadır. İlgili iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların dönem içi birleşme/ satın alma, grup muhasebe politikalarına uyum ve benzeri değişiklikleri, özkaynaklar değişim tablosunda "Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış" kaleminde gösterilmektedir.

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

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

Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken tüm koşullar yerine getirilmediği için Banka türev işlemlerini, "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı hükümleri doğrultusunda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıklar" olarak sınıflamaktadır.

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını, "TFRS 9–Finansal Araçlar" standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerini dikkate alarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9'un "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Banka'nın üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

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

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

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

Banka, sadece finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklarını yeniden sınıflandırabilir.

Bir finansal varlıktan elde edilecek nakit akışlarına ilişkin haklarının sona erdiği durumlar ile, ilgili finansal varlığa ilişkin tüm risk ve getirileri önemli ölçüde devrettiği veya finansal varlığın kontrolünü artık elinde bulundurmadığı durumlarda Banka, bu finansal varlığı bilanço dışı bırakır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka, ilk defa finansal tablolara alırken, ticari amaçla elde tutulmayan veya "TFRS 3-İşletme Birleşmeleri" standardı hükümlerinin uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde izleyen dönemlerde görülen değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu durumda söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

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

Temerrüt olasılığında önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. aşamada sınıflandırılır. Temerrüt olasılığı artışına ilişkin kullanılan mutlak ve kademeli eşikler portföy ve ürün grubu bazında farklılaştırılmaktadır. Bu minvalde; ticari portföy için kredinin açılış anında hesaplanmış, temerrüt olasılığına esas teşkil eden içsel derecelendirmeye dayalı entegre derece/skorun, aynı krediye raporlama tarihinde atanmış entegre derece/skor ile kıyaslanması suretiyle temerrüt olasılığı artışı tespit edilmektedir. Her bir bireysel portföy bazında kredilerin tahsis edildiği dönemdeki entegre skor değeri ile raporlama dönemindeki güncel entegre skoru karşılaştırılmakta, skorda yaşanan kötüleşme ile oluşan temerrüt olasılığındaki artışın belirlenen eşik değeri aşması halinde kredi riskinde önemli artış yaşandığı değerlendirilmektedir.

Aşama 3:

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

- 90 günün üzerinde gecikme olması

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

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

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

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

Temerrüt Olasılığı: Kredinin belirli bir zaman diliminde temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Bu kapsamda Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modelleri kullanılarak, 12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı hesaplamasını gerçekleştiren modeller geliştirilmiştir.

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

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

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

Özellikleri nedeniyle nitel incelemeler gerektiren ve bu minvalde gruplandırılarak izlenenlerden farklılık arz eden kredi riskleri, içsel politikalar dahilinde bireysel (münferit) olarak değerlendirilmektedir. Hesaplamalar, ilgili finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugüne indirgenmesi yöntemi ile yapılmaktadır. İndirgenmiş nakit akımları parametrelerin farklılaştırıldığı 3 ayrı senaryo için tahmin edilmekte, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış nakit açık tutarlarının dikkate alınması suretiyle bireysel beklenen kredi zararı hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

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

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka 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 oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadırlar.

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

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

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

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

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından meydana gelmektedir. Satın alınan kalemler satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı "TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımındaki gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı çerçevesinde yeniden değerleme modeline göre izlemektedir. Lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz

raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

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

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

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

Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur.

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

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

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan kadın çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında Banka, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır.

2. Emeklilik Hakları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesinin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmî Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmî Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesi ve bu kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kuruluna bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmî Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

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

Söz konusu Kanun'da;

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

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

hususlarına yer verilmiştir.

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

Öte yandan, 01.03.2023 tarih ve 32121 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7438 Sayılı Kanun ile 31.05.2006 tarihli ve 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'na eklenen geçici madde kapsamında, ilgili maddenin yürürlük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan ilgili düzenlemelere göre yaşlılık veya emeklilik aylığı bağlanacak olanlara, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık ve emeklilik aylığından yararlanabilmelerine imkân sağlanmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ise yararlananlarına zorunlu sosyal güvenlik yardımlarına ek sosyal güvenlik ve yardımlaşma hakları sağlamak üzere Türk Ticaret Kanunu ile Türk Medeni Kanunu hükümlerine göre kurulmuş bulunan munzam bir sosyal güvenlik vakfıdır.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

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

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

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

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden müstesna tutulmakta iken, 05.12.2017 tarih ve 30261 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir.

Diğer taraftan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e maddesinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmına ilişkin istisna kaldırılmıştır. Ancak, 7456 sayılı Kanun'un 22. maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 16. maddesi uyarınca, 15.07.2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için değişiklik öncesi hükümler dikkate alınacak olup, bu taşınmazlar için istisna uygulanmasına devam edilecektir. Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e maddesinde yer alan %50 istisna kazanç oranı 15.07.2023 tarihinden sonra yapılacak söz konusu taşınmazların satış kazançları için %25 olarak uygulanacaktır.

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

Vergi Usul Kanunu'nun (VUK) mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29.01.2022 tarih ve 31734 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 31.12.2023 tarihli VUK mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. VUK Geçici 33. madde uyarınca, 31.12.2023 tarihinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ve geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilmesi gereken kâr/zarar farkları kurumlar vergisi matrahını etkilememektedir. Bununla birlikte, 7491 sayılı "Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır.

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

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

Türkiye, 16 Temmuz 2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemelerini (Sütun 2) benimsemeye başlamıştır. Bu düzenlemeler, 02.08.2024 tarih, 32620 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile yürürlüğe girmiştir. İlgili kanun OECD düzenlemeleri esas alınarak hazırlanmış olup, söz konusu düzenlemelerle uyumludur. Kanuna göre Yerel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyanı ile Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyanı olmak üzere 2 ayrı beyan yapılması gerekmektedir. Anılan kanunda yerel ve küresel asgari kurumlar vergisi oranı %15 olarak belirlenmiştir. İlgili vergi düzenlemesine ilişkin 26 Aralık 2025 tarihinde Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi Uygulama Genel Tebliği yayımlanmıştır. Yerel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisinin, hesaplanan verginin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on ikinci ayın birinci gününden son gününe kadar beyan edilip ödeneceği hüküm altına alınmıştır. Küresel asgari kurumlar vergisi ise hesaplanan verginin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on beşinci ayın son gününe kadar beyan edilip ödeneceği düzenlenmiş olmakla birlikte, 2024 hesap dönemine mahsus olarak verilecek beyannamelerin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on sekizinci ayın son gününe kadar beyan edileceği ve tahakkuk eden vergilerin beyan süresinin son gününe kadar ödeneceği hüküm altına alınmıştır. Belirtilen takvim doğrultusunda, 2024 yılı Yerel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyannameleri, beyan edilmiş olup ilave bir yükümlülük doğurmamıştır. Söz konusu vergilere ilişkin beyanlar ülke bazında ve konsolidasyona tabi olan şirketleri içermekte olup, mezkur beyanlar kanunda yer alan istisna, muafiyet ve güvenli liman düzenlemeleri dikkate alınarak yapılmaktadır. İlgili düzenlemelerin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmayacağı düşünülmektedir.

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

2. Ertelenmiş Vergi

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

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

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

2023 ve 2024 yıllarında Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri, 2025 yılında ve cari dönemde ise Vergi Usul Kanunu'nun Mükerrer 298/Ç maddesi uyarınca gerçekleştirilen yeniden değerleme etkisi mali tablolarda ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

3. Yurt Dışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

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

İngiltere

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

Bahreyn

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

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

Irak Cumhuriyeti (Irak)

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

Kosova

Kosova mevzuatına göre kurum kazançları %10 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin yapılması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Vergi, içinde bulunulan yılın Nisan, Temmuz, Ekim ve izleyen yılın Ocak ayının 15'ine kadar 4 taksit halinde peşin olarak ödenmektedir. Peşin ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark, kurumun talep etmesi durumunda vergi dairesi tarafından yapılan inceleme sonrasında kuruma iade edilmektedir.

4. Transfer Fiyatlandırması

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

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kâr	40.434	44.002
625.002 milyon adet hisseye tekabül eden nominal TL tutarı	25.000	25.000
1 TL nominal değerli beher paya denk gelen hisse başı kazanç tutarı	1,6174	1,7601

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,

- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve

- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu

bir kısmıdır.

Banka'nın faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %17,23'tür (31.12.2025: %18,52). Sermaye yeterliliği standart oranı, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" ve ilgili diğer düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. Banka'nın yasal sermaye yükümlülüğünün hesaplanmasında, kredi riskine esas tutar kalemi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından verilen onay çerçevesinde, Temmuz 2026 raporlama döneminden itibaren İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDDY) ile hesaplanmaktadır. BDDK'nın 13.11.2025 tarih, 11286 sayılı kararı uyarınca; 2026 yılının Ocak ayı itibarıyla "kredi riskine esas tutar kaleminin hesaplanmasında 28.06.2024 tarihli TCMB döviz alış kurlarının kullanılması" ve "özkaynak kaleminin hesaplanmasında 01.01.2024 ve öncesinde edinilen ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları dikkate alınmaması" yönündeki geçici tedbirler yürürlükten kaldırılmıştır. Aralık 2025 itibarıyla bahsi geçen tedbirler dikkate alınmaksızın hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı ise %16,04 seviyesindedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	26.616	26.616
Hisse senedi ihraç primleri	593	761
Yedek akçeler	259.247	204.179
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	186.944	170.360
Kâr	42.504	69.940
Net Dönem Kârı	40.434	67.441
Geçmiş Yıllar Kârı	2.070	2.499
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**515.904**	**471.856**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	58.464	24.903
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.077	689
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	22.234	16.833
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	9.061	3.224
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar		
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı		
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	306	306
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**91.142**	**45.955**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**424.762**	**425.901**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	24.210	21.310
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**24.210**	**21.310**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı	**24.210**	**21.310**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**448.972**	**447.211**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	80.182	30.744
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	14.399	31.400
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**94.581**	**62.144**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	**94.581**	**62.144**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**543.553**	**509.355**
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**30**	**24**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	18	24
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	12	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	543.523	509.331
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3.155.136	2.750.274
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,46	15,49
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,23	16,26
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,23	18,52
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,60	2,57
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,10	0,07
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (*)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,23	10,26
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	3.193	3.030
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	29.325	21.178
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	891	46.319
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	891	31.400
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	20.201	
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	13.508	
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		

(*) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik" in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda "0,00" olarak gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US90016BAF58 / XS1623796072	US900151AM36 / XS2970145012	US900151AN19 / XS3174368152	US900151AP66 / XS3264004329	US900151AQ40 / XS3431962532
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	4.842	24.210	24.210	24.210	24.210
Aracın nominal değeri	24.210	24.210	24.210	24.210	24.210
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	29.06.2017	15.01.2025	29.09.2025	30.01.2026	23.07.2026
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	11 Yıl	-	10,5 Yıl	11 Yıl	12 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 15 Ocak 2030 – 15 Temmuz 2030 tarihleri arasında tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 2 Ocak 2031 – 2 Nisan 2031 tarihleri arasında tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 5 Kasım 2031 – 5 Şubat 2032 tarihleri arasında tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 23 Nisan 2033 – 23 Temmuz 2033 tarihleri arasında tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.

Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	15 Temmuz 2030 tarihinden sonraki kupon ödeme tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri					
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,19	%9,13	%7,38	%7,58	8,40%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Tamamen isteğe bağlı.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar					
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği					
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı					
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği					
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri					
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı					
Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 (2)(i) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç)	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç)	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç)	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç)	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç)

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

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712	TRSTISB62911	TRSTISB92918	TRSTISB33615
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)		320	140	2.250
Aracın nominal değeri	1.100	800	350	2.250
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017	19.06.2019	26.09.2019	31.03.2026
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan	Borsa İstanbul TLREF (Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı) Endeksi + 193 baz puan	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan	Borsa İstanbul TLREF (Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı) Endeksi + 100 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı				

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

Cari Dönem	**Bilanço Değeri**	**Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (*)**
Özkaynaklar	457.134	457.134
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.077	-1.077
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	24.623	-22.234
Karşılıklar	58.959	14.399
Sermaye benzeri borçlanma araçları	128.224	104.392
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	9.091	-9.091
Özkaynak		**543.523**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Kur riskinin ölçümünde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer (RMD) ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) Yöntemi kullanılmaktadır.

Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte ve kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir.

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

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

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

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

(*) Bilanço değerleme kurudur.

Banka'nın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri:

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

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (1)	209.561	169.147	206.636	585.344
Bankalar (1)	21.624	26.210	31.233	79.067
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1) (2)	3.018	12.717	47.826	63.561
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.604	166.553	30	183.187
Krediler (3)	543.238	389.920	44.724	977.882
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	26.037		8.396	34.433
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.633	12.468	11.097	25.198
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (4)		73	78	151
Maddi Olmayan Duran Varlıklar		2		2
Diğer Varlıklar (2)	-1.140	16.729	-503	15.086
Toplam Varlıklar	**820.575**	**793.819**	**349.517**	**1.963.911**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	32.046	17.837	5.742	55.625
Döviz Tevdiat Hesabı (1)	409.901	419.291	671.896	1.501.088
Para Piyasalarına Borçlar	37.232	115.606	576	153.414
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	66.012	170.662		236.674
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)	13.394	209.511	11.024	233.929
Muhtelif Borçlar	6.910	4.796	1.355	13.061
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (2)	9.593	22.834	1.010	33.437
Toplam Yükümlülükler	**575.088**	**960.537**	**691.603**	**2.227.228**
Net Bilanço Pozisyonu	**245.487**	**-166.718**	**-342.086**	**-263.317**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-240.149**	**137.961**	**352.661**	**250.473**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	159.526	372.794	386.142	918.462
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	399.675	234.833	33.481	667.989
Gayrinakdî Krediler	240.194	281.282	25.989	547.465
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**705.841**	**672.826**	**376.304**	**1.754.971**
Toplam Yükümlülükler	**521.462**	**846.398**	**595.155**	**1.963.015**
Net Bilanço Pozisyonu	**184.379**	**-173.572**	**-218.851**	**-208.044**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-182.452**	**151.585**	**233.654**	**202.787**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	96.525	220.627	240.792	557.944
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	278.977	69.042	7.138	355.157
Gayrinakdî Krediler	221.309	232.679	19.393	473.381

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

(2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince varlıklarda Türev Finansal Varlık Reeskontları'nın 11.522 TL'lik kısmı ve 490 TL tutarındaki Peşin Ödenmiş Giderler; yükümlülüklerde ise Türev Finansal Yükümlülük Reeskontları'nın 8.520 TL'lik kısmı ve -4.354 TL tutarındaki Özkaynaklar kalemi kur riski hesaplamasında dikkate alınmamışlardır. Diğer Varlıklar ve Diğer Yükümlülükler, Beklenen Zarar Karşılıklarını da içermekte olup; dövize endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi 3 TL'dir.

(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 74 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 72 TL'si USD'ye, 2 TL'si EURO'ya endekslidir.

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Faiz oranı riskinin Banka'nın varlık ve yükümlülükleri üzerindeki olası etkileri, piyasa gelişmeleri, genel ekonomik durum ve beklentiler paralelinde Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta, gerektiğinde riskin azaltılmasına yönelik önlemlere başvurulmaktadır.

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	378.491					587.920	966.411
Bankalar	71.766	341	486			29.747	102.340
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	9.332	9.475	32.574	27.871	59	11.300	90.611
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.264	41.232	159.639	168.268	120.115	6.709	512.227
Verilen Krediler	1.287.391	121.132	493.493	688.897	247.903		2.838.816
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	38.343	74.183	76.074	47.604	33.688		269.892
Diğer Varlıklar (**)	2.098					516.814	518.912
Toplam Varlıklar	**1.803.685**	**246.363**	**762.266**	**932.640**	**401.765**	**1.152.490**	**5.299.209**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	72.987	276	3.337			31.672	108.272
Diğer Mevduat	1.545.494	333.191	65.243	7.262	2	1.487.539	3.438.731
Para Piyasalarına Borçlar	352.342	38.714	13.725	1.522			406.303
Muhtelif Borçlar	5.795					225.822	231.617
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)		13.923	65.956	105.454	76.434		261.767
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	82.374	129.578	26.827	3.499			242.278
Diğer Yükümlülükler (****)	8.630	5.049	11.418	4.283	7.128	573.733	610.241
Toplam Yükümlülükler	**2.067.622**	**520.731**	**186.506**	**122.020**	**83.564**	**2.318.766**	**5.299.209**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			575.760	810.620	318.201		1.704.581
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-263.937	-274.368				-1.166.276	-1.704.581
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon				16.137	10.668		26.805
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-1.808	-147	-15.609				-17.564
Toplam Pozisyon	**-265.745**	**-274.515**	**560.151**	**826.757**	**328.869**	**-1.166.276**	**9.241**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(****) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	276.563					600.068	876.631
Bankalar	42.211	637	433			81.980	125.261
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	15.028	26.644	26.615	1.278	133	9.235	78.933
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	87.208	42.899	71.025	151.154	100.624	5.518	458.428
Verilen Krediler	885.810	194.597	720.717	482.417	97.598		2.381.139
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	28.598	64.879	67.644	62.362	33.724		257.207
Diğer Varlıklar (**)	1.716					445.625	447.341
Toplam Varlıklar	**1.337.134**	**329.656**	**886.434**	**697.211**	**232.079**	**1.142.426**	**4.624.940**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	57.157	2.622	4.360			5.111	69.250
Diğer Mevduat	1.404.424	241.594	56.015	6.021	523	1.321.072	3.029.649
Para Piyasalarına Borçlar	310.933	36.744	19.974				367.651
Muhtelif Borçlar	7.420					195.527	202.947
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	1.860	12.062	56.225	89.712	21.704		181.563
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	89.595	120.603	15.969	2.562			228.729
Diğer Yükümlülükler (****)	3.622	2.455	3.501	2.888	5.338	527.347	545.151
Toplam Yükümlülükler	**1.875.011**	**416.080**	**156.044**	**101.183**	**27.565**	**2.049.057**	**4.624.940**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			730.390	596.028	204.514		1.530.932
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-537.877	-86.424				-906.631	-1.530.932
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6.694	30.474		15.779	5.247		58.194
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-52.437				-52.437
Toplam Pozisyon	**-531.183**	**-55.950**	**677.953**	**611.807**	**209.761**	**-906.631**	**5.757**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(****) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,75	2,75		31,82
Bankalar	2,31	3,66		31,70
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,01	4,35		35,89
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,73	6,73		31,36
Verilen Krediler	6,73	7,69		45,08
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,85	6,38		30,74
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,09	4,10		36,99
Diğer Mevduat	0,00	0,02		30,53
Para Piyasalarına Borçlar	2,86	5,19		36,94
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	3,73	7,49		42,01
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,84	5,50		36,78

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,75	2,75		33,12
Bankalar	1,65	2,66		34,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,23	4,21		26,46
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,10	6,60		30,39
Verilen Krediler	6,42	7,84		47,26
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,86	6,16		30,57
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,41	5,09		37,77
Diğer Mevduat	0,01	0,04		31,78
Para Piyasalarına Borçlar	2,65	4,99		37,95
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	3,34	7,32		42,38
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,48	5,58		28,32

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören			
Bağlı Ortaklıklar	205.014		145.453
İştirakler			
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)			
Borsada İşlem Görmeyen			
Bağlı Ortaklıklar	109.258		
İştirakler	1.723		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1.948		

(*) İlgili şirketlerin Banka'daki paylarının değerlerini ifade etmektedir.

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Serm. Yatırımları						
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		197.159	197.159			
Diğer Hisse Senetleri		90.495	90.495			
Toplam		**287.654**	**287.654**			

(*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

ç. Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy (*)	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Özel Serm. Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	205.014	205.014	16.401
Diğer Hisse Senetleri	112.929	117.719	9.418
Toplam	**317.943**	**322.733**	**25.819**

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

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

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

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

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

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır.

Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

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

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

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

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

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı'nın devreye girmesi öngörülmektedir. Kriz durumu, bu durum karşısında ilgili komite ve

birimler tarafından alınan önlemler ile bunların sonuçlarına ilişkin olarak söz konusu planlara yönelik uygulamanın her aşamasında Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kuruluna bilgi verilmesi zorunludur.

Banka'nın yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının üçüncü üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına ve anılan dönem içerisinde gerçekleşen en düşük ve en yüksek değerlere aşağıda yer verilmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	113,99	258,65	110,33	230,58
İlgili Hafta	11.09.2026	10.07.2026	28.11.2025	28.11.2025
En Yüksek	127,85	345,54	132,95	403,40
İlgili Hafta	21.08.2026	18.09.2026	17.10.2025	24.10.2025

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.230.103	621.987
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2.349.314	1.208.814	207.812	120.881
İstikrarlı mevduat	542.389		27.119	
Düşük istikrarlı mevduat	1.806.925	1.208.814	180.693	120.881
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.333.221	337.986	809.178	202.774
Operasyonel mevduat	18.230	409	4.515	102
Operasyonel olmayan mevduat	1.016.440	274.483	622.152	141.212
Diğer teminatsız borçlar	298.551	63.094	182.511	61.460
Teminatlı borçlar			19.455	21.464
Diğer nakit çıkışları	24.690	36.380	24.690	36.380
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	24.690	36.380	24.690	36.380
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	30.852	23.487	1.543	1.174
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.537.731	578.233	268.208	71.134
Toplam Nakit Çıkışları			**1.330.886**	**453.807**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar				
Teminatsız alacaklar	401.299	143.078	277.143	129.081
Diğer nakit girişleri	17.527	108.724	17.527	108.724
Toplam Nakit Girişleri	**418.826**	**251.802**	**294.670**	**237.805**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**1.230.103**	**621.987**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**1.036.216**	**216.002**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**118,74**	**291,02**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin üçüncü üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.056.700	530.714
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.961.594	1.027.814	174.152	102.781
İstikrarlı mevduat	440.154		22.008	
Düşük istikrarlı mevduat	1.521.440	1.027.814	152.144	102.781
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.150.089	332.625	704.971	191.959
Operasyonel mevduat	14.551	111	3.601	28
Operasyonel olmayan mevduat	866.648	263.917	520.408	124.375
Diğer teminatsız borçlar	268.890	68.597	180.962	67.556
Teminatlı borçlar			26.541	26.706
Diğer nakit çıkışları	4.782	13.383	4.782	13.383
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.782	13.383	4.782	13.383
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	25.652	20.744	1.283	1.037
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.089.948	493.370	237.005	62.605
Toplam Nakit Çıkışları			**1.148.734**	**398.471**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar				
Teminatsız alacaklar	365.433	162.342	261.300	147.080
Diğer nakit girişleri	6.823	71.377	6.823	71.377
Toplam Nakit Girişleri	**372.256**	**233.719**	**268.123**	**218.457**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**1.056.700**	**530.714**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**880.611**	**180.014**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**120,33**	**303,88**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

30.09.2026 itibarıyla likidite karşılama oranları toplamda %118,74, YP'de ise %291,02 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem toplamda %120,33, YP'de %303,88).

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında, 2026 yılının üçüncü çeyreğinde gerek YP gerek toplam likidite karşılama oranlarının yüksek kaliteli likit varlık stokundaki artışa rağmen net nakit çıkışlarındaki artışın etkisiyle düştüğü gözlemlenmektedir. Toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyelerin (%100 ve %80) üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

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

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

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

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

Likidite karşılama oranını tamamlayıcı nitelikte olan ve likidite riskinin ölçümünde kullanılan bir diğer gösterge olan net istikrarlı fonlama oranının cari ve önceki dönem sonuçlarına aşağıda yer verilmiş olup, ayrıca oranın ilgili dönemlerdeki üç aylık basit aritmetik ortalaması ve müstakil sonuçları da gösterilmektedir.

Net istikrarlı fonlama oranı:

Cari Dönem		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak unsurları				596.043	596.043
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				575.955	575.955
3	Diğer özkaynak unsurları				20.088	20.088
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	1.161.420	1.171.929	15.149	6.125	2.146.642
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	178.288	370.811	503	17	522.139
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	983.132	801.118	14.646	6.108	1.624.503
7	Diğer kişilere borçlar	356.074	1.324.725	156.027	292.996	748.579
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	27.628	46.781			37.204
9	Diğer borçlar	328.446	1.277.944	156.027	292.996	711.375
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	25.106	328.699	46	42.175	123.503
12	Türev yükümlülükler			25.106		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		328.699	46	42.175	123.503
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**3.614.767**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					34.579
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	494.245	1.117.250	429.231	848.722	2.033.546
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar					
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	58.452	23.570	21.865	7.545	33.691
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	435.793	1.078.998	381.715	674.198	1.836.213
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	8.959	9.366	6.201	6.537	17.856
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		12.584	10.843	97.978	78.832
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*		7.978	8.427	80.815	60.733
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		2.098	14.808	69.001	84.810
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar		173.275	845	704.104	764.908
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	4.008				3.407
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			7.422		6.309
29	Türev varlıklar			35.389		35.389
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.154		1.154
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		169.267	845	660.139	718.649
32	Bilanço dışı borçlar		1.073.373	4.774	2.501.880	179.001
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**3.012.034**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**120,01**

(Yetkili İmza / Kaşe)

30.09.2026 itibarıyla toplam net istikrarlı fonlama oranı %120,01 seviyesinde gerçekleşmiştir (31.12.2025 %123,13).

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

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

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

Dönem	Oran
31.07.2026	%119,93
31.08.2026	%121,74
30.09.2026	%120,01
3 Aylık Ortalama	**%120,56**

Önceki Dönem		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak unsurları				529.415	529.415
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				515.265	515.265
3	Diğer özkaynak unsurları				14.150	14.150
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	1.016.160	990.211	17.819	6.102	1.849.255
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	147.615	291.616	582	12	417.834
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	868.545	698.595	17.237	6.090	1.431.421
7	Diğer kişilere borçlar	309.791	1.254.480	108.046	191.865	605.583
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	16.885	34.010			25.448
9	Diğer borçlar	292.906	1.220.470	108.046	191.865	580.135
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	5.311	249.570	243	51.110	117.464
12	Türev yükümlülükler		5.311			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		249.570	243	51.110	117.464
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**3.101.717**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					32.386
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	421.826	980.040	382.602	715.616	1.707.366
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar					
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	92.421	30.684	18.608	12.258	41.974
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	329.405	938.255	349.939	574.020	1.544.529
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	7.580	7.853	5.749	5.865	15.540
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		10.364	8.340	77.193	62.884
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*		5.734	6.171	60.410	45.219
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		737	5.715	52.145	57.979
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar		111.658	180	564.973	615.656
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	9.600				8.160
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		622			529
29	Türev varlıklar		16.786			16.786
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		484			484
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		102.057	180	547.081	589.697
32	Bilanço dışı borçlar		913.763	6.243	2.354.245	163.713
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**2.519.121**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**123,13**

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

Dönem	**Oran**
31.10.2025	%127,42
30.11.2025	%122,40
31.12.2025	%123,13
3 Aylık Ortalama	**%124,32**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılama-yan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	465.271	501.140						966.411
Bankalar	77.434	24.079	341	486				102.340
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	11.297	9.310	9.236	32.679	28.027	62		90.611
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.709	6.577		60.555	304.647	133.739		512.227
Verilen Krediler (***)	207.020	749.952	335.882	737.545	593.238	95.952	119.227	2.838.816
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		732	9.031	38.571	170.327	51.231		269.892
Diğer Varlıklar		55.812	1.784		6.561		454.755	518.912
Toplam Varlıklar	**767.731**	**1.347.602**	**356.274**	**869.836**	**1.102.800**	**280.984**	**573.982**	**5.299.209**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	31.672	72.987	276	3.337				108.272
Diğer Mevduat	1.487.539	1.545.494	333.191	65.240	7.265	2		3.438.731
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		2.056	68.288	90.755	62.969	18.210		242.278
Para Piyasalarına Borçlar		327.326	9.026	27.585	42.366			406.303
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)		1.421	9.248	65.144	106.340	79.614		261.767
Muhtelif Borçlar		229.005	2.316	4	292			231.617
Diğer Yükümlülükler		80.148	5.823	13.734	5.927	1.991	502.618	610.241
Toplam Yükümlülükler	**1.519.211**	**2.258.437**	**428.168**	**265.799**	**225.159**	**99.817**	**502.618**	**5.299.209**
Likidite Açığı	**-751.480**	**-910.835**	**-71.894**	**604.037**	**877.641**	**181.167**	**71.364**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-10.804**	**-10.704**	**10.084**	**6.446**	**1.618**		**-3.360**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		634.587	148.261	171.006	231.548	87.638		1.273.040
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		645.391	158.965	160.922	225.102	86.020		1.276.400
Gayrinakdî Krediler	**503.586**	**36.523**	**77.229**	**291.291**	**135.244**	**10.148**		**1.054.021**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**678.346**	**1.155.137**	**318.706**	**750.120**	**962.941**	**280.610**	**479.080**	**4.624.940**
Toplam Yükümlülükler	**1.326.183**	**2.035.414**	**275.893**	**283.224**	**180.031**	**45.505**	**478.690**	**4.624.940**
Likidite Açığı	**-647.837**	**-880.277**	**42.813**	**466.896**	**782.910**	**235.105**	**390**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**467**	**-1.663**	**-3.437**	**4.077**	**2.075**		**1.519**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		309.545	177.473	128.922	193.144	97.317		906.401
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		309.078	179.136	132.359	189.067	95.242		904.882
Gayrinakdî Krediler	**417.893**	**22.979**	**83.820**	**250.166**	**115.390**	**6.302**		**896.550**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.
(**) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(***) Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(****) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %4,95 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2025: %5,18). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki azalış toplam risk tutarındaki artış oranının ana sermayedeki artış oranının üzerinde olmasından kaynaklanmaktadır.

b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	5.294.547	4.490.382
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-25.691	-17.984
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	5.268.856	4.472.398
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	28.163	17.509
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	21.411	8.546
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	49.574	26.055
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	41.107	58.147
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	41.107	58.147
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3.771.074	3.273.430
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-25.541	-26.412
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	3.745.533	3.247.018
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	450.775	404.139
Toplam risk tutarı	9.105.070	7.803.618
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	4,95	5,18

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosu'nda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Cari dönem sermaye yeterliliği hesaplamasında, Banka'nın kurumsal ve perakende alacak portföyleri için sırasıyla "Temel İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım" ve "Gelişmiş İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım", diğer tüm portföyler için ise "Standart Yaklaşım" kullanılmıştır. Önceki dönemde ise tüm portföyler için "Standart Yaklaşım" kullanılmıştır.

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem (*)	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	2.742.398	2.463.334	219.392
Standart yaklaşım	491.140	2.463.334	39.291
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	2.251.258		180.101
Karşı taraf kredi riski	57.833	32.119	4.627
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	57.833	32.119	4.627
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	11.041	8.954	883
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski	566		45
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	66.569	42.450	5.326
Standart yaklaşım	66.569	42.450	5.326
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	268.746	195.842	21.500
Temel gösterge yaklaşımı	268.746	195.842	21.500
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	7.983	7.575	639
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	**3.155.136**	**2.750.274**	**252.412**

(*) İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşıma 31 Temmuz 2026 dönemi itibarıyla geçiş yapılmış olup önceki dönem sonuçlarına Standart Yaklaşım ile yer verilmiştir.

b. İDD Yaklaşım Altındaki RAT'ın Değişim Tablosu:

	Cari Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT	
Varlık büyüklüğü	
Varlık kalitesi	
Model güncellemeleri	
Metodoloji ve politika	
Satın alma ve devirler	
Kur hareketleri	
Diğer (*)	2.251.258
Raporlama dönemi sonundaki RAT	**2.251.258**

(*) İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşıma 31 Temmuz 2026 dönemi itibarıyla geçiş yapılmıştır.

VIII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın faaliyetleri, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır.

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

Bireysel ve özel bankacılık başlığı altında, bireylerin ihtiyaçları, mevduat, tüketici kredileri, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetleriyle karşılanmaktadır. Ayrıca yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti verilmektedir.

Hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir. Banka'nın finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) yatırımları bu kapsamda değerlendirilmiş olup söz konusu yatırımlara ilişkin detaylar Beşinci Bölüm I.g.-I.ğ.-I.h. no.lu dipnotlarda yer almaktadır.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir. Söz konusu bilgiler, Banka'nın yönetim raporlama sisteminden elde edilen verilerle hazırlanmıştır.

Cari Dönem	**Kurumsal/ Ticari Bankacılık**	**Bireysel/Özel Bankacılık**	**Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Faiz Gelirleri	280.074	172.305	209.597	9.103	671.079
Faiz Giderleri	198.250	183.373	97.442	80.582	559.647
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	83.178	43.837		473	127.488
Temettü Gelirleri			288		288
Ticari Kâr/Zarar (Net)			-34.287		-34.287
Diğer Gelirler	9.599	2.618	39	5.737	17.993
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	22.931	22.464	24	14.118	59.537
Diğer Giderler	26.266	78.354		60.503	165.123
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar			39.013		39.013
Vergi Öncesi Kâr					37.267
Vergi Karşılığı					-3.167
Net Dönem Kârı					40.434
Toplam Varlıklar	**1.781.964**	**983.286**	**1.293.013**	**1.240.946**	**5.299.209**
Toplam Yükümlülükler	**1.197.185**	**2.217.227**	**1.041.701**	**843.096**	**5.299.209**

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	234.303	120.585	188.026	7.830	550.744
Faiz Giderleri	162.182	171.156	111.346	47.863	492.547
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	65.456	30.028		285	95.769
Temettü Gelirleri			205		205
Ticari Kâr/Zarar (Net)			-14.379		-14.379
Diğer Gelirler	4.883	2.121		4.847	11.851
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	14.775	9.510		15.076	39.361
Diğer Giderler	21.401	49.702	39	33.270	104.412
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar			34.211		34.211
Vergi Öncesi Kâr					42.081
Vergi Karşılığı					-1.921
Net Dönem Kârı					44.002
Toplam Varlıklar	**1.522.929**	**810.090**	**1.198.335**	**1.093.586**	**4.624.940**
Toplam Yükümlülükler	**1.083.824**	**1.920.087**	**856.307**	**764.722**	**4.624.940**

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	11.753	37.514	13.641	33.943
TCMB	369.314	538.155	333.062	486.386
Diğer		9.675		9.599
Toplam	**381.067**	**585.344**	**346.703**	**529.928**

a.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	209.995	196.334	175.343	158.421
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)	159.319	341.821	157.719	327.965
Toplam	**369.314**	**538.155**	**333.062**	**486.386**

(*) TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

30.09.2026 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31.12.2025: Bulunmamaktadır).

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

30.09.2026 itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 46.629 TL'dir (31.12.2025: 45.437 TL).

b.3. Diğer finansal varlıkların 5.721 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Beşinci Gayrimenkul Yatırım Fonu ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır (31.12.2025: 4.805 TL).

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.200	858	958	290
Swap İşlemleri	1.852	24.741	497	17.525
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	385	246	44	350
Diğer				
Toplam	**3.437**	**25.845**	**1.499**	**18.165**

ç. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	2	4.874		885
Yurt Dışı	23.271	74.193	18.640	105.736
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**23.273**	**79.067**	**18.640**	**106.621**

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

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

30.09.2026 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 64.962 TL'dir (31.12.2025: 59.633 TL).

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

30.09.2026 itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 285.610 TL'dir (31.12.2025: 246.978 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	537.398	476.286
Borsada İşlem Gören	289.872	217.846
Borsada İşlem Görmeyen (*)	247.526	258.440
Hisse Senetleri	6.709	5.518
Borsada İşlem Gören	5.300	4.553
Borsada İşlem Görmeyen	1.409	965
Değer Azalma Karşılığı (-)	31.880	23.376
Diğer		
Toplam	**512.227**	**458.428**

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdî	**Gayrinakdî**	**Nakdî**	**Gayrinakdî**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	3.561	2	2.946	3
Toplam	**3.561**	**2**	**2.946**	**3**

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

Nakdî Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**2.341.890**	**177.165**	**156.887**	**43.647**
İşletme Kredileri	725.581	41.895	46.097	22.371
İhracat Kredileri	405.592	3.997	19.271	1.445
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	52.645			
Tüketici Kredileri	342.986	56.236		17.186
Kredi Kartları	546.845	55.169	80.260	
Diğer	268.241	19.868	11.259	2.645
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**2.341.890**	**177.165**	**156.887**	**43.647**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	13.761		11.529	
Kredi Riskinde Önemli Artış		38.754		29.321

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

Cari Dönem (*)	**31-60 Gün (**)**	**61-90 Gün (**)**	**Toplam**
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	3.147	3.016	**6.163**
Tüketici Kredileri	1.367	992	**2.359**
Kredi Kartları	26.329	12.600	**38.929**
Toplam	**30.843**	**16.608**	**47.451**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 311.359 TL'dir.
(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 9.741 TL ve 9.148 TL'dir.

Önceki Dönem (*)	**31-60 Gün (**)**	**61-90 Gün (**)**	**Toplam**
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	2.326	1.840	**4.166**
Tüketici Kredileri	4.148	1.893	**6.041**
Kredi Kartları	14.229	6.954	**21.183**
Toplam	**20.703**	**10.687**	**31.390**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 221.975 TL'dir.
(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 5.825 TL ve 6.717 TL'dir.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	88.399	220.515	7.964	316.878
Konut Kredisi	93	109.862	1.894	111.849
Taşıt Kredisi	658	4.191	62	4.911
İhtiyaç Kredisi	87.648	106.462	6.008	200.118
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli			3	3
Konut Kredisi			3	3
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	469.659	61.245	14.417	545.321
Taksitli	145.531	61.245	9.244	216.020
Taksitsiz	324.128		5.173	329.301
Bireysel Kredi Kartları-YP	2.196			2.196
Taksitli				
Taksitsiz	2.196			2.196
Personel Kredileri-TP	598	691	69	1.358
Konut Kredisi		14		14
Taşıt Kredisi	1	5		6
İhtiyaç Kredisi	597	672	69	1.338
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	1.738	14	8	1.760
Taksitli	581	14		595
Taksitsiz	1.157		8	1.165
Personel Kredi Kartları-YP	25			25
Taksitli				
Taksitsiz	25			25
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	94.998		3.171	98.169
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)				
Toplam	**657.613**	**282.465**	**25.632**	**965.710**

(*) *Yurt dışı yerleşik kişilere kullandırılan 28.065 TL tutarındaki bireysel krediler tabloya dahil edilmemiştir (kredi kartı: 7.975 TL, diğer tüketici kredileri 20.090 TL).*

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	36.775	221.423	12.608	270.806
İşyeri Kredileri	21	3.491	117	3.629
Taşıt Kredileri	4.619	28.691	1.851	35.161
İhtiyaç Kredileri	32.135	189.241	10.640	232.016
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli		5	61	66
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		5	61	66
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	2.025	17.800	832	20.657
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	2.025	17.800	832	20.657
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	129.913	1.031	1.814	132.758
Taksitli	33.538	1.031		34.569
Taksitsiz	96.375		1.814	98.189
Kurumsal Kredi Kartları-YP	214			214
Taksitli				
Taksitsiz	214			214
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	48.036		994	49.030
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**216.963**	**240.259**	**16.309**	**473.531**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	2.586.405	2.221.745
Yurt Dışı Krediler	133.184	83.351
Toplam	**2.719.589**	**2.305.096**

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	16.789	24.942
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**16.789**	**24.942**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	14.375	13.032
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	22.658	13.833
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	36.533	21.256
Toplam	**73.566**	**48.121**

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

e.8.1. Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**3.772**	**2.593**	**10.205**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	3.772	2.593	10.205
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**2.253**	**1.286**	**9.855**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.253	1.286	9.855

e.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**25.402**	**23.232**	**27.409**
Kurumsal ve Ticari Krediler	13.362	8.341	19.017
Bireysel Krediler	4.225	5.326	3.586
Kredi Kartları	7.815	9.565	4.655
Diğer			151
Dönem İçinde İntikal (+)	**81.937**	**844**	**831**
Kurumsal ve Ticari Krediler	25.899	390	778
Bireysel Krediler	17.317	75	8
Kredi Kartları	38.721	379	16
Diğer			29
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**65.503**	**43.927**
Kurumsal ve Ticari Krediler		26.399	20.579
Bireysel Krediler		12.284	8.024
Kredi Kartları		26.820	15.324
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	**65.503**	**43.927**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	26.399	20.579	
Bireysel Krediler	12.284	8.024	
Kredi Kartları	26.820	15.324	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**14.995**	**7.954**	**6.007**
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.428	2.479	3.015
Bireysel Krediler	4.087	2.106	1.422
Kredi Kartları	7.480	3.369	1.566
Diğer			4
Kayıttan Düşülen (-)			**8**
Kurumsal ve Ticari Krediler			1
Bireysel Krediler			
Kredi Kartları			7
Diğer			
Satılan (-)(*)			**11.487**
Kurumsal ve Ticari Krediler			892
Bireysel Krediler			2.896
Kredi Kartları			7.699
Diğer			
Kur Değişimi Etkisi			**23**
Kurumsal ve Ticari Krediler			20
Bireysel Krediler			3
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	**26.841**	**37.698**	**54.688**
Kurumsal ve Ticari Krediler	9.434	12.072	36.486
Bireysel Krediler	5.171	7.555	7.303
Kredi Kartları	12.236	18.071	10.723
Diğer			176
Karşılık (-)	**14.375**	**22.658**	**36.533**
Kurumsal ve Ticari Krediler	5.201	7.128	23.612
Bireysel Krediler	2.026	3.594	4.571
Kredi Kartları	7.148	11.936	8.182
Diğer			168
Bilançodaki Net Bakiyesi	**12.466**	**15.040**	**18.155**

(*) 2026 yılının ilk çeyreğinde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 3.776 TL tutarındaki kısmı 671 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Gelecek Varlık Yönetim A.Ş., Hedef Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Galata Varlık Yönetim A.Ş. ve Ortak Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. 2026 yılının ikinci çeyreğinde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 3.936 TL tutarındaki kısmı 727 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Doğru Varlık Yönetim A.Ş., Efes Varlık Yönetim A.Ş., Birikim Varlık Yönetim A.Ş., İstanbul Varlık Yönetim A.Ş., Emir Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş., Arsan Varlık Yönetim A.Ş. ve Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.' ye devredilmiştir. Devredilen alacakların 26 TL'lik kısmı, 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişiklik çerçevesinde evvelce aktiften silinmiş olan alacaklardan kaynaklanmaktadır. 2026 yılının üçüncü çeyreğinde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 3.801 TL tutarındaki kısmı 628 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Novatra Varlık Yönetim A.Ş., Emir Varlık Yönetim A.Ş., Sümer Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş., Birikim Varlık Yönetim A.Ş., Ortak Varlık Yönetim A.Ş., Birleşim Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. 2026 yılı içerisinde kayıttan düşülen alacaklar ve takipteki kredi alacaklarından oluşan portföy satışları olmasaydı, 30.09.2026 tarihi itibarıyla Banka'nın takipteki kredi oranı %4,20 yerine %4,59 olacaktı.

(Yetkili İmza / Kaşe)

e.8.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.520	1.503	14.804
Karşılık Tutarı (-)	972	955	8.770
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**548**	**548**	**6.034**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.702	1.321	10.613
Karşılık Tutarı (-)	1.435	887	8.986
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**1.267**	**434**	**1.627**

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**12.466**	**15.040**	**18.155**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	26.841	37.698	54.512
Karşılık Tutarı (-)	14.375	22.658	36.365
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	12.466	15.040	18.147
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			176
Karşılık Tutarı (-)			168
Diğer Krediler (Net)			8
Önceki Dönem (Net)	**12.370**	**9.399**	**6.153**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	25.402	23.232	27.258
Karşılık Tutarı (-)	13.032	13.833	21.105
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	12.370	9.399	6.153
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			151
Karşılık Tutarı (-)			151
Diğer Krediler (Net)			

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**1.718**	**2.528**	**2.391**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3.691	6.271	7.729
Karşılık Tutarı (-)	1.973	3.743	5.338
Önceki Dönem (Net)	**1.458**	**1.561**	**919**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3.023	3.826	3.765
Karşılık Tutarı (-)	1.565	2.265	2.846

e.8.6. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

- kayıttan düşmenin bir muhasebe uygulaması olup alacaktan vazgeçilmesi sonucunu doğurmadığı

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

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

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

30.09.2026 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 50.526 TL'dir (31.12.2025: 31.702 TL).

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

30.09.2026 itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 107.837 TL'dir (31.12.2025: 119.478 TL).

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Devlet Tahvili	254.126	237.646
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**254.126**	**237.646**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	269.892	257.207
Borsada İşlem Görenler	254.126	241.635
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	15.766	15.572
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**269.892**	**257.207**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	257.207	255.911
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3.111	6.022
Yıl İçindeki Alımlar	32.269	54.858
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-34.332	-73.760
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	11.637	14.176
Dönem Sonu Toplamı	**269.892**	**257.207**

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

g.1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	20,58	20,58
2-	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,09	9,09

g.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri (*):

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	38.183	6.053	1.960	2.404	1	779	407	
2-	9.011	5.258	3.524	400	4	1.229	848	

(*) Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. 30.06.2026 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.315	630
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		352
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (*)	408	333
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Diğer		
Dönem Sonu Değeri	**1.723**	**1.315**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

g.4. Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.245	1.101
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	**1.245**	**1.101**

g.5. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

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

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

ğ. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İşbank AG	İş Finansal Kiralama A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE				
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	53.639	49.640	24.994	14.626
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	2.203	765	106	118
Çekirdek Sermaye Toplamı	**51.436**	**48.875**	**24.888**	**14.508**
İLAVE ANA SERMAYE				
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**14.618**			
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Ana Sermaye Toplamı	**66.054**	**48.875**	**24.888**	**14.508**
KATKI SERMAYE				
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.126			
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Katkı Sermaye Toplamı	**4.126**			
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**70.180**	**48.875**	**24.888**	**14.508**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)				
ÖZKAYNAK	**70.180**	**48.875**	**24.888**	**14.508**

ğ.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	63,92	84,92
2-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	30,52	60,97
3-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	52,50	65,49
4-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
5-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
6-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,74	70,78
7-	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
8-	JSC İşbank	Moskova/RUSYA	100,00	100,00
9-	JSC İşbank Georgia	Tiflis/GÜRCİSTAN	100,00	100,00
10-	Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
11-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	87,60	87,60
12-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
13-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	47,68	51,65
14-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	52,58	59,83

ğ.3. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	509.004	15.604	1.126	5.798	383	5.938	4.074	41.431	
2-	135.909	16.232	188	18.342	249	3.102	2.523	12.161	
3-	64.977	56.372	53.694	235	227	9.489	6.389	22.492	
4-	3.650	1.481	2.158	98	13	694	175		
5-	2.494	464	236	26		137	97		
6-	171.708	44.948	11.609	16.765	6.627	11.903	11.638	45.330	
7-	125.410	26.019	398	6.368		1.123	783		
8-	43.963	5.153	299	2.745		1.853	1.772		
9-	13.783	3.112	147	628		201	143		
10-	939	600	16	5	60	78	98		
11-	62.852	34.768	192	3.027	2.377	9.939	7.166		
12-	71.681	38.744	17.224	702	625	3.937	2.815		
13-	409.707	53.894	9.334	33.808	642	8.614	9.366	27.524	
14-	489.835	236.361	302.963	13.145	185	569	7.399	115.116	

(*) Gerçeğe uygun değer, şirketin piyasa değerini ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer verilen finansal tablo bilgileri şirketlerin kamuya açıkladıkları finansal raporlarında veya özel durum açıklamalarında yer verdikleri enflasyon muhasebesi uygulanmamış tutarlar olup, Banka finansal tabloları oluşturulurken söz konusu bakiyeler TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemi gereklilikleri çerçevesinde grubun muhasebe politikalarına uyum kapsamında düzeltilerek kullanılmıştır.

ğ.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	275.262	203.553
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		3.635
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		-71
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (*)	39.010	68.145
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Dönem Sonu Değeri	**314.272**	**275.262**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

ğ.5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

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

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	205.014	185.547
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**205.014**	**185.547**

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

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

h. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıklarına) İlişkin Bilgiler:

h.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)(*)
Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	20,83	50,00

(*) Moka United Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşu'nda Trakya Yatırım Holding A.Ş'nin %22,92 oranındaki payı bulunmakta olup yalnızca Banka'nın doğrudan payları birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) altında sınıflanmıştır.

h.2. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri (*):

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

(*) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

h.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.929	
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		71
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (*)	19	445
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Diğer		1.413
Dönem Sonu Değeri	**1.948**	**1.929**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar		
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler	1.948	1.929
Toplam	**1.948**	**1.929**

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

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

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

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

j. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30.09.2026 itibarıyla 35.996 TL ertelenmiş vergi varlığı (31.12.2025: 24.402 TL) bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar ile gelecek dönemlerde elde edeceği vergiye tabi gelirlerinin geri kazanılabilir kısmı üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları (*)	6.114	5.448
Karşılıklar (**)	-27.010	-21.618
Finansal Varlıkların Değerlemesi	4.335	6.699
Diğer (***)	-19.435	-14.931
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	**-35.996**	**-24.402**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	92	30
Dönem İçi Değişimler (Net)	51	62
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı		
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**143**	**92**

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı gayrimenkuller, Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir. Ayrıca, gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle de satışa çıkarılan gayrimenkullerle ilgili duyurular yapılmaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

m. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço'nun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	172.938		106.200	706.795	70.774	1.492	3.700	5	1.061.904
Döviz Tevdiat Hesabı	696.285		30.620	153.625	16.319	10.085	45.764		952.698
Yurt İçinde Yer. K.	572.229		27.100	113.124	12.852	1.938	4.598		731.841
Yurt Dışında Yer. K.	124.056		3.520	40.501	3.467	8.147	41.166		220.857
Resmi Kur. Mevduatı	26.240		477	1.311	95				28.123
Tic. Kur. Mevduatı	111.124		381.571	262.899	38.747	88	166		794.595
Diğ. Kur. Mevduatı	4.442		6.246	34.967	7.350	14	2		53.021
Kıymetli Maden DH	476.510		6	39.960	5.004	25.548	1.362		548.390
Bankalar Mevduatı	31.672		67.727	5.536		85	3.252		108.272
TCMB	27.467								27.467
Yurt İçi Bankalar	99		45.045	4.708					49.852
Yurt Dışı Bankalar	4.106		22.682	828		85	3.252		30.953
Katılım Bankaları									
Diğer									
Toplam	**1.519.211**		**592.847**	**1.205.093**	**138.289**	**37.312**	**54.246**	**5**	**3.547.003**

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

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	148.297		102.852	550.164	76.481	2.290	3.367	5	883.456
Döviz Tevdiat Hesabı	624.827		33.244	153.328	14.458	6.247	38.921	1	871.026
Yurt İçinde Yer. K.	519.360		29.131	114.556	10.931	1.987	5.109	1	681.075
Yurt Dışında Yer. K.	105.467		4.113	38.772	3.527	4.260	33.812		189.951
Resmi Kur. Mevduatı	16.600		98	855	115	277			17.945
Tic. Kur. Mevduatı	124.466		257.411	289.632	63.252	1.167	156		736.084
Diğ. Kur. Mevduatı	3.825		3.693	37.654	5.840	80	2		51.094
Kıymetli Maden DH	403.057		5	36.968	4.271	24.500	1.243		470.044
Bankalar Mevduatı	5.111		53.244	3.634		2.587	4.674		69.250
TCMB	2								2
Yurt İçi Bankalar	57		42.426	2.850					45.333
Yurt Dışı Bankalar	5.052		10.818	784		2.587	4.674		23.915
Katılım Bankaları									
Diğer									
Toplam	**1.326.183**		**450.547**	**1.072.235**	**164.417**	**37.148**	**48.363**	**6**	**3.098.899**

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	523.910	424.680	523.108	447.490
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	250.888	227.338	333.341	327.690
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	222.135	175.972	313.179	271.205
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	29.249	25.073	27.948	23.054
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar				

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

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	27.948	23.054
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	177	135
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		

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	243	1.253	299	1.713
Swap İşlemleri	736	20.160	197	6.475
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	395	291	50	355
Diğer				
Toplam	**1.374**	**21.704**	**546**	**8.543**

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	4.784	4.674	3.381	7.317
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	820	232.000	1.221	216.810
Toplam	**5.604**	**236.674**	**4.602**	**224.127**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	591	1.059	686	21.199
Orta ve Uzun Vadeli	5.013	235.615	3.916	202.928
Toplam	**5.604**	**236.674**	**4.602**	**224.127**

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine ve gelecekteki akımlara dayalı işlemler yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Haziran 2026	658.800.000 USD + 520.310.000 EUR	1 yıl
Kasım 2025	800.500.000 USD + 331.100.000 EUR	1 yıl

Gelecekteki akımlara dayalı işlemler:

Banka, yurt dışında kurulu yapılandırılmış işletme olan TIB Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla ABD doları, Euro ve GBP cinsinden havale akımlarına ilişkin tüm hak ve alacaklarını gelecekteki akımlara dayalı işlemlere konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir.

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

Tarih	Yapılandırılmış İşletme	Tutar	Nihai Vade	30.09.2026 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Ara.14	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	220.000.000 USD	14 yıl	45.000.000 USD
Mar.15	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	15.000.000 USD	15 yıl	6.562.500 USD
Eki.16	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	55.000.000 USD	12 yıl	12.073.167 USD
Ara.16	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	158.800.000 USD	10-13 yıl	26.488.512 USD
Ara.17	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 USD	9 yıl	11.904.762 USD
Ağu.22	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	227.000.000 USD	5 yıl	69.846.154 USD
Kas.23	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	195.000.000 USD	5 yıl	135.000.000 USD
Kas.23	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 EUR	5 yıl	34.615.385 EUR
Şub.24	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	140.000.000 USD	5-6 yıl	119.909.502 USD
May.24	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.855.000 USD	5-6 yıl	193.877.308 USD
Eyl.24	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	450.000.000 USD	10 yıl	450.000.000 USD
Eyl.24	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	100.000.000 EUR	10 yıl	100.000.000 EUR

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	23.236		9.741	
Tahvil		110.307		104.262
Toplam	**23.236**	**110.307**	**9.741**	**104.262**

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	104	97	178	167
1-4 Yıl Arası	3.009	2.217	1.731	1.306
4 Yıldan Fazla	21.703	9.218	16.205	6.961
Toplam	**24.816**	**11.532**	**18.114**	**8.434**

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan kadın çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavanı aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerleme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 30.09.2026 itibarıyla 10.475 TL tutarında karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2025: 8.450 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30.09.2026 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 1.535 TL'dir (31.12.2025: 1.119 TL).

g.2. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kâr oluşmaktadır. 30.09.2026 ve 31.12.2025 itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

g.3. Gayrinakdî kredi karşılıkları: Birinci ve ikinci aşama gayrinakdî krediler için 30.09.2026 itibarıyla 4.324 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2025: 3.980 TL). Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdî krediler için 30.09.2026 itibarıyla 1.244 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2025: 2.611 TL).

g.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2025 itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık tutarı 15.346 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir.

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

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

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

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplanmasında yukarıda belirtilen varsayımların yanı sıra belirli aktüeryal varsayımlar da kullanılmaktadır. Bu çerçevede, devir gerçekleştiğinde Banka'nın katlanacağı nihai yükümlülük tutarı; iskonto

oranı, ölüm oranları, emekli aylığı artışları ve aktif üyelerin ücret artışları ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak değişiklik gösterebilecektir.

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2025 itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

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

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

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

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

Diğer yandan, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın oluşması muhtemel teknik açığı dikkate alınarak, cari dönemde 3.174 TL tutarında ilave karşılık ayrılmıştır.

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

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

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiştir. 30.09.2026 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 328 TL'dir (31.12.2025: 750 TL).

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	328	750
Menkul Sermaye İradı Vergisi	13.522	9.895
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	36	24
BSMV	6.776	6.072
Kambiyo Muameleleri Vergisi	145	136
Ödenecek Katma Değer Vergisi	202	477
Diğer	1.863	1.272
Toplam	**22.872**	**18.626**

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	9	6
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	10	7
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	40	28
İşsizlik Sigortası–İşveren	80	57
Diğer		
Toplam	**139**	**98**

ğ.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.1. Ödenmiş sermaye:

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

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

Sermaye Sistemi	**Ödenmiş Sermaye**	**Tavan**
Kayıtlı Sermaye Sistemi	25.000	100.000

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

h.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

h.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Sermaye taahhüdü olmamıştır.

h.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:

Banka, Yönetim Kurulunun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında 28.08.2018-31.12.2018 tarihleri arasında sermayenin %2,89'unu oluşturan 130 milyon adet payın geri alımını gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulunun 31.05.2019 tarihli kararı ile söz konu payların, satış fiyatı geri alım maliyetinden az olmayacak şekilde elden çıkarılması hususunda Genel Müdürlük

yetkili kılınmıştır. 14.06.2022 ve 27.02.2024 tarihlerinde gerçekleştirilen bedelsiz sermaye artırımları sonrasında 722.200.364,31 adet düzeyine ulaşan söz konusu payların, sermayenin %1,22'sini temsil eden 306.000.000 adedi, 13.12.2024 tarihinde, Borsa İstanbul'da satılmıştır.

h.7. Gelirler, kârlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri: Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir.

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

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere; her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

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

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

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan (*)	**-22.738**	**-3.627**	**-17.118**	**3.768**
Değerleme Farkı	-32.744	-5.636	-24.622	5.007
Ertelenmiş Vergi Etkisi	10.006	2.009	7.504	-1.239
Kur Farkı				
Toplam	**-22.738**	**-3.627**	**-17.118**	**3.768**

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

ı. Kâr dağıtımına ilişkin bilgiler:

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

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan toplam 2.499 TL'nin eklenmesi,

- Buna göre oluşan 69.940 TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço kârının, gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan toplam 668 TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kâr payı için dönem içinde ayrılan 2.970 TL karşılık tutarının ilave edilmesi

sonucu oluşan 72.242 TL'lik dağıtıma esas tutarın;

- 13.488 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,

- 4.205 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

a.1. Gayrikabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 1.850.585 TL (31.12.2025: 1.766.053 TL), çek yaprakları için ödeme taahhüdü 31.141 TL'dir (31.12.2025: 23.754 TL). Vadeli aktif değer alım taahhüdü 130.450 TL (31.12.2025: 63.810 TL), satım taahhüdü ise 130.090 TL'dir (31.12.2025: 63.913 TL).

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

Banka, "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdî kredileri için 30.09.2026 itibarıyla 1.244 TL karşılık ayırmıştır (31.12.2025: 2.611 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	62.686	44.783
Akreditif Kredileri	184.151	151.153
Diğer Garantiler	5.887	6.193
Toplam	**252.724**	**202.129**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	9.448	12.372
Kesin Teminat Mektupları	510.774	433.404
Avans Teminat Mektupları	71.632	64.759
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	29.488	27.443
Diğer Teminat Mektupları	179.955	156.443
Toplam	**801.297**	**694.421**

a.5. Gayrinakdî kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdî Krediler	179.955	156.444
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	39.783	38.268
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	140.172	118.176
Diğer Gayrinakdî Krediler	874.066	740.106
Toplam	**1.054.021**	**896.550**

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdî Krediler	**495.690**	**535.708**	**9.688**	**5.541**
Teminat Mektupları	455.384	326.269	9.605	2.805
Aval ve Kabul Kredileri	40.200	22.375	83	28
Akreditifler	106	181.177		2.708
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		5.887		

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 40.703 TL'dir.

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	214.944	14.805	167.136	13.736
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	189.587	35.212	147.922	28.598
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	5.708	11	4.359	5
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**410.239**	**50.028**	**319.417**	**42.339**

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

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından		87		13
Yurt İçi Bankalardan	1.274	40	1.131	74
Yurt Dışı Bankalardan	4.628	634	3.760	907
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**5.902**	**761**	**4.891**	**994**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	443	404	178	459
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	71.662	8.904	62.580	7.338
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	49.320	1.021	52.156	1.010
Toplam	**121.425**	**10.329**	**114.914**	**8.807**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3.615	3.915

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	1.273	5.519	9.773	5.338
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	1.046	281	715	370
Yurt Dışı Bankalara	227	5.238	9.058	4.968
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		3.339		3.472
Toplam (*)	**1.273**	**8.858**	**9.773**	**8.810**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	7.154	4.617

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	8.569	11.127	3.513	6.996

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

Cari Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**Vadeli Mevduat**						
		1 Aya Kadar	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mev.**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı		17.737	953		19			18.709
Tasarruf Mevduatı		26.448	176.548	19.689	345	472	19	223.521
Resmi Mevduat		90	246	27	26			389
Ticari Mevduat		89.194	90.010	19.185	132	35		198.556
Diğer Mevduat		1.911	11.623	1.731	185			15.450
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam		**135.380**	**279.380**	**40.632**	**707**	**507**	**19**	**456.625**
Yabancı Para								
DTH		29	132	38	154	1.054		1.407
Bankalar Mevduatı		998	7	4	19	150		1.178
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			36	3	20	1		60
Toplam		**1.027**	**175**	**45**	**193**	**1.205**		**2.645**
Genel Toplam		**136.407**	**279.555**	**40.677**	**900**	**1.712**	**19**	**459.270**

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mev.	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı		18.674	881		4			19.559
Tasarruf Mevduatı		24.351	149.726	37.698	564	1.730	1	214.070
Resmi Mevduat		73	229	57				359
Ticari Mevduat		58.989	53.768	17.503	255	1.135		131.650
Diğer Mevduat		2.129	6.016	2.468	12	240		10.865
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam		**104.216**	**210.620**	**57.726**	**835**	**3.105**	**1**	**376.503**
Yabancı Para								
DTH		37	156	35	177	760		1.165
Bankalar Mevduatı		912	146	22	160	162		1.402
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			20	2	16			38
Toplam		**949**	**322**	**59**	**353**	**922**		**2.605**
Genel Toplam		**105.165**	**210.942**	**57.785**	**1.188**	**4.027**	**1**	**379.108**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr		
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	6.011	4.871
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	62.251	53.977
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	3.009.974	3.019.275
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2.949	2.046
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	113.571	71.237
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.996.003	3.019.219
Ticari Kâr/Zarar (Net)	**-34.287**	**-14.379**

(*) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı 32.615 TL, zarar tutarı 83.508 TL olup, net zarar tutarı 50.893 TL'dir (30.09.2025 kâr tutarı 31.020 TL, zarar tutarı 49.467 TL olup net zarar tutarı 18.447 TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 16.121 TL'si ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarının iptali ve 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar olmak üzere geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltmeleri içermektedir (30.09.2025: 8.663 TL).

d. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**59.513**	**39.361**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	3.885	6.638
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	10.203	8.381
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	45.425	24.342
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	24	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer		
Toplam	**59.537**	**39.361**

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.025	1.319
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.206	2.941
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.497	2.570
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	9	1
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	74.535	42.176
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	747	484
Bakım ve Onarım Giderleri	1.348	1.044
Reklam ve İlan Giderleri	3.798	2.734
Diğer Giderler	68.642	37.914
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	7	48
Diğer (*)	19.885	13.808
Toplam	**105.164**	**62.863**

(*) 7.415 TL (30.09.2025: 5.320 TL) harç, vergi, resim ve fon giderleri ile 6.730 TL (30.09.2025: 5.416 TL) tasarruf mevduatı sigorta fon giderlerini içermektedir. Bunun yanı sıra, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nda oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, 3.174 TL (30.09.2025: 1.305 TL) tutarında karşılık gider hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir.

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

Banka'nın 30.09.2026 tarihi itibarıyla toplam -3.167 TL tutarındaki vergi karşılığının 2.302 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 5.469 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

g. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2026-30.09.2026 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

g.3. Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kartlı ödeme işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda yer alan başlıca diğer gelir kalemleri, diğer faiz gelirleri, Beşinci Bölüm IV-g.3 dipnotunda açıklanan alınan diğer ücret ve komisyon gelirleri, Beşinci Bölüm IV-ç dipnotunda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar kalemlerinden oluşmaktadır.

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

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

a.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdî	G.Nakdî	Nakdî	G.Nakdî	Nakdî	G.Nakdî
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	24.942	35.019			14.918	6.153
Dönem Sonu Bakiyesi	16.789	39.593			29.361	13.762
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.568	26			1.744	110

Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdî	G.Nakdî	Nakdî	G.Nakdî	Nakdî	G.Nakdî
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	25.337	31.592			8.974	2.973
Dönem Sonu Bakiyesi	24.942	35.019			14.918	6.153
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.888	24			1.109	40

a.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	33.437	29.309	1.670	2.014	36.189	20.784
Dönem Sonu	50.741	33.437	2.534	1.670	29.832	36.189
Mevduat Faiz Gideri	6.541	4.089	550	708	8.673	6.371

a.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	24.238	14.035			2.648	22
Dönem Sonu	32.311	24.238			12.427	2.648
Toplam Kâr / Zarar	274	301			254	9
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kâr / Zarar						

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

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

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

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

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullandırılan nakdî kredilerin toplam nakdî kredilere oranı (takipteki krediler hariç) %1,70; toplam aktiflere oranı %0,87; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %2,34; toplam pasiflere oranı %1,57'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

b.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir. Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri ve dağıtım kanalları aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. lehine Emir İletimine Aracılık faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın Özel Bankacılık ve Ticari ve Kurumsal Bankacılık ihtisas şubeleri İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentesidir.

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

b.4. İlgili Yönetim Kurulu Kararları kapsamında, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklarından satın aldığı ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar sınıfında izlediği payların değeri:

9 TL (31.12.2025: 9 TL).

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

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydaların brüt toplamı 428 TL'dir (30.09.2025: 304 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar:

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

Banka'nın kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 22.07.2026, Fitch Ratings: 14.04.2026

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

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

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

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

I. Genel Bilgiler:

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

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

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

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

30.09.2026 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin,

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

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

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

3. Şube ve Personel Bilgileri:

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

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış:

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

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

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

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

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

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

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

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler:

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (MİLYON TL)	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Nakit Değerler	58.942	57.183
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	1.009.809	944.709
Menkul Değerler	843.448	774.904
Krediler (2)	2.719.589	2.305.096
Diğer	667.421	543.048
Aktif Toplamı	5.299.209	4.624.940
PASİF KALEMLER (MİLYON TL)	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Mevduat	3.547.003	3.098.899
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	648.581	596.380
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	133.543	114.003
Sermaye Benzeri Krediler	128.224	67.560
Özkaynaklar	457.134	427.635
Diğer	384.724	320.463
Pasif Toplamı	5.299.209	4.624.940
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (MİLYON TL)	**30.09.2026**	**30.09.2025**
Faiz Gelirleri	671.079	550.744
Faiz Giderleri	559.647	492.547
Net Faiz Geliri	111.432	58.197
Ticari Kâr/Zarar	-34.287	-14.379
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	127.488	95.769
Diğer Gelirler	18.281	12.056
Faaliyet Gelirleri Toplamı	222.914	151.643
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	165.123	104.412
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar	59.537	39.361
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	39.013	34.211
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	37.267	42.081
Vergi Karşılığı	-3.167	-1.921
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	40.434	44.002
GÖSTERGE RASYOLAR	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	%86,2	%86,9
Krediler / Aktif Toplamı (2)	%51,3	%49,8
Bireysel Krediler / Krediler (2)	%35,5	%34,8
Takipteki Krediler Oranı	%4,2	%3,2
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	%42,8	%42,8
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	%17,2	%18,5
Ortalama Aktif Kârlılığı (4)	%1,3	%1,7
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (4)	%14,9	%18,6
	30.09.2026	**30.09.2025**
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3) (5)	%63,0	%56,2

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir.
(2) Takipteki krediler hariçtir.
(3) Personel giderlerini de içermektedir.
(4) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.
(5) Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar kalemi 'Faaliyet Gelirleri' içerisinde hesaplamaya dahil edilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

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

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

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

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

Saygılarımla,

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Türkiye İş Bankası, Eylül 2026 itibarıyla ulaştığı 5,3 trilyon TL aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük özel bankası konumunu korurken; 457 milyar TL özkaynak büyüklüğü, %17,2 düzeyindeki sermaye yeterliliği oranı ve 40,4 milyar TL seviyesindeki net dönem kârı ile sürdürülebilir büyüme stratejisi doğrultusunda istikrarlı bir şekilde ilerlemiştir.

Kaynaklarını ekonominin geniş kesimleriyle buluşturmayı önceleyen, kapsayıcı ve katılımcı yaklaşımıyla kuruluşundan bu yana ülke ekonomisini destekleme misyonunu kararlılıkla yerine getiren İş Bankası'nın nakdi kredi hacmi 2,8 trilyon TL, gayrinakdi kredi hacmi ise 1,1 trilyon TL olmuştur. Ekonomiye sağladığı 3,9 trilyon TL seviyesindeki toplam kaynak tutarı ile Banka özel bankalar arasındaki liderliğini muhafaza etmiştir.

Reel ekonomiye sunduğu desteğin yanı sıra müşteri odaklı yaklaşımı ve güvenle özdeşleşen konumuyla mevduatta da güçlü pozisyonunu sürdüren İş Bankası'nın toplam mevduatı 3,5 trilyon TL'ye ulaşmıştır.

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

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

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

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

Saygılarımla,

H. Cahit Çınar
Genel Müdür

4. Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme:

Yılın üçüncü çeyreğinde İş Bankası'nın nakdî kredileri (takipteki krediler hariç) 2,72 trilyon TL, gayrinakdî kredileri 1,1 trilyon TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdî krediler içerisindeki payı %64,5 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise %4,2 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %14,5 oranında artarak 3,55 trilyon TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, %66,9 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı %42,8 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise 133,5 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 5,3 trilyon TL, özkaynakları ise 457,1 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın kârı 40,4 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise %17,2 olarak belirlenmiştir.

5. 2026 Yılına İlişkin Beklentiler:

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

IV. Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler:

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

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

1. Denetim Komitesi:

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

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

2. Risk Komitesi:

Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan bazda izleyeceği risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulunun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi için faaliyette bulunan Risk Komitesi'nin üyelerine aşağıda yer verilmiştir.

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

Banka'nın mali ve mali olmayan iştiraklerini kapsayacak şekilde, konsolide olarak da toplanarak grup risk politikalarının oluşturulmasına katkı sağlayan Risk Komitesi'nin konsolide bazda yapılan çalışmalarına;

- Genel Müdür Yardımcısı: Murat Doğan

tarafından da iştirak edilmektedir.

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

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

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

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

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

4. Operasyonel Risk Komitesi:

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

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

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

5. Sürdürülebilirlik Komitesi:

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

Yılın dokuz aylık döneminde Sürdürülebilirlik Komitesi 1 defa toplanmıştır.

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

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

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

VII. Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

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

VIII. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

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

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

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

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

IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

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

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

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

X. Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

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

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

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

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

XI. Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

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

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

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

XII. Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

XIII. Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler:

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

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan toplam 2.499 milyon TL'nin eklenmesi,
- Buna göre oluşan 69.940 milyon TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço kârının, gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan toplam 668 milyon TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kâr payı için dönem içinde ayrılan 2.970 milyon TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 72.242 milyon TL'lik dağıtıma esas tutarın;

- 13.488 milyon TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,

- 4.205 milyon TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

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

XIV. 01.07.2026 - 30.09.2026 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler:

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