TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2025 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 ("TMS 34") "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan 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 Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3 ve IV. Kısım 4'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş yıllar içerisinde ayrılan 9.000.000 bin TL tutarında serbest karşılık cari dönemde iptal edilmiştir. Söz konusu serbest karşılık geçmiş yıllarda muhasebeleştirilmemiş ve cari yılda da iptal edilmemiş olsaydı, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, Dönem Net Karı veya Zararı ve Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı sırasıyla 9.000.000 bin TL daha düşük ve 9.000.000 bin TL daha yüksek olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ara dönem konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide 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.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 6 Kasım 2025

Ziraat Bankası

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- 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, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Burhaneddin TANYERİ Yönetim Kurulu Başkanı	Alpaslan ÇAKAR Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Fazlı KILIÇ Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Fatih AYDOĞAN Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Süleyman YALÇIN Finansal Koordinasyon Genel Müdür Yardımcısı	Rehber BİRKAN Finansal Koordinasyon ve Raporlama Bölüm Başkanı

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva 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 İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin 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 İlişkin Açıklama	1
IV.	Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	2
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII.	Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13-14
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	14
III.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	15
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	15
V.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	15
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	16
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	16-18
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	18-21
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	22
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	22
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	23
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	23-24
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	24-25
XV.	Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	25
XVI.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	25-27
XVII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	28-31
XVIII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	31
XIX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	31
XX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	31
XXI.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	31
XXII.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	32
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	32
XXIV.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	33-39
II.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	39-41
III.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	42-44
IV.	Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	45
V.	Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	46-52
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	53
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	54
VIII.	Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	55
IX.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	55-57

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	58-72
II.	Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	73-79
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	80
IV.	Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	81-85
V.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	86
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	86

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	87
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	87

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu	88-96

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'nın sermayesi 84.600.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 84.600.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Banka'nın tek ve hakim hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

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

(*) 10 Temmuz 2025 tarihli 19/1 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Ferhat PİŞMAF Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı'na, Mehmet Şükrü TAŞÇI Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı'na, Ümit URFALIOĞLU Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır.

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu	84.600.000	100	84.600.000	-

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

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

Banka, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.748 şube (31 Aralık 2024: yurt içinde 1.753 şube), yurt dışında İngiltere'de Londra Şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil Şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümülcine ve İskeçe Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali, Varna, Burgaz ve Şumen Şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Taşkınköy, Karaoğlanoğlu, İskele ve Bulvar Gazimağusa Şubeleri, Cezayir'de Cezayir Şubesi olmak üzere toplam 24 şube ve genel toplamda 1.772 şubesinin yanı sıra Birleşik Arap Emirlikleri'nde Dubai Temsilciliği ve Mısır'da Kahire Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir (31 Aralık 2024: 1.781 şube). 30 Eylül 2025 itibarıyla Banka'nın yurtiçi çalışan sayısı 25.768, yurtdışı çalışan sayısı 100'dür (31 Aralık 2024: Yurtiçi çalışan sayısı 25.911, yurtdışı çalışan sayısı 100'dür).

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	I- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 30 Eylül 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.516.737.850**	**1.689.753.967**	**3.206.491.817**	**937.441.037**	**998.066.174**	**1.935.507.211**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**737.364.995**	**939.455.717**	**1.676.820.712**	**452.891.508**	**504.343.061**	**957.234.569**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	533.435.627	650.947.651	1.184.383.278	415.540.400	443.598.090	859.138.490
1.1.2	Bankalar	(4)	21.611.076	288.521.746	310.132.822	11.347.956	60.762.913	72.110.869
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		182.323.929	-	182.323.929	26.006.219	-	26.006.219
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		5.637	13.680	19.317	3.067	17.942	21.009
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**28.041.851**	**196.829.247**	**224.871.098**	**14.762.548**	**81.343.115**	**96.105.663**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		455.755	192.476.760	192.932.515	441.471	77.052.489	77.493.960
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		27.586.096	4.352.487	31.938.583	14.321.077	4.290.626	18.611.703
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5),(6)**	**728.906.620**	**545.503.818**	**1.274.410.438**	**458.952.514**	**409.464.560**	**868.417.074**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		725.107.940	538.189.718	1.263.297.658	455.518.204	407.809.643	863.327.847
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.798.680	231.725	4.030.405	3.434.310	194.310	3.628.620
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	7.082.375	7.082.375	-	1.460.607	1.460.607
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**22.424.384**	**7.965.185**	**30.389.569**	**10.834.467**	**2.915.438**	**13.749.905**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		22.424.384	7.965.185	30.389.569	10.834.467	2.915.438	13.749.905
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2.832.365.541**	**1.394.681.680**	**4.227.047.221**	**2.134.849.307**	**1.007.806.274**	**3.142.655.581**
2.1	**Krediler**	**(7)**	**2.513.277.868**	**1.401.279.462**	**3.914.557.330**	**1.848.428.423**	**1.017.759.068**	**2.866.187.491**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(12)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(8)**	**378.293.767**	**34.079.643**	**412.373.410**	**332.085.825**	**31.390.580**	**363.476.405**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		378.165.129	18.831.284	396.996.413	328.904.539	19.099.550	348.004.089
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		128.638	15.248.359	15.376.997	3.181.286	12.291.030	15.472.316
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**59.206.094**	**40.677.425**	**99.883.519**	**45.664.941**	**41.343.374**	**87.008.315**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	**9.250.626**	**-**	**9.250.626**	**6.013.090**	**-**	**6.013.090**
3.1	Satış Amaçlı		9.250.626	-	9.250.626	6.013.090	-	6.013.090
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**135.279.343**	**25.973.536**	**161.252.879**	**97.897.331**	**21.645.230**	**119.542.561**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(9)**	**765.313**	**-**	**765.313**	**336.152**	**-**	**336.152**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		765.313	-	765.313	336.152	-	336.152
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(10)**	**134.514.030**	**25.192.607**	**159.706.637**	**97.561.179**	**20.864.301**	**118.425.480**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		125.233.739	25.192.607	150.426.346	96.832.681	20.864.301	117.696.982
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		9.280.291	-	9.280.291	728.498	-	728.498
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(11)**	**-**	**780.929**	**780.929**	**-**	**780.929**	**780.929**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	780.929	780.929	-	780.929	780.929
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**45.078.745**	**282.564**	**45.361.309**	**39.540.104**	**218.625**	**39.758.729**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**9.512.861**	**114.040**	**9.626.901**	**6.395.130**	**90.817**	**6.485.947**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		9.512.861	114.040	9.626.901	6.395.130	90.817	6.485.947
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**179.086**	**179.086**	**-**	**29.840**	**29.840**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(19)**	**44.712.438**	**326**	**44.712.764**	**40.370.325**	**-**	**40.370.325**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(20)**	**157.367.529**	**43.641.701**	**201.009.230**	**85.483.314**	**9.013.029**	**94.496.343**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**4.750.304.933**	**3.154.626.900**	**7.904.931.833**	**3.347.989.638**	**2.036.869.989**	**5.384.859.627**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 30 Eylül 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**2.994.013.932**	**1.959.288.028**	**4.953.301.960**	**2.419.950.293**	**1.339.709.970**	**3.759.660.263**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**99.921.740**	**600.017.115**	**699.938.855**	**118.683.690**	**370.194.806**	**488.878.496**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**479.103.663**	**279.983.924**	**759.087.587**	**72.992.880**	**113.354.777**	**186.347.657**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**-**	**330.163.396**	**330.163.396**	**-**	**172.985.567**	**172.985.567**
4.1	Bonolar		-	5.197.537	5.197.537	-	96.864.379	96.864.379
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	324.965.859	324.965.859	-	76.121.188	76.121.188
V.	**FONLAR**		**60.931**	**-**	**60.931**	**37.392**	**-**	**37.392**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		60.931	-	60.931	37.392	-	37.392
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**5.859.522**	**14.157.233**	**20.016.755**	**1.240.137**	**11.370.001**	**12.610.138**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.859.522	14.157.233	20.016.755	1.240.137	11.370.001	12.610.138
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**8.016.993**	**64.494**	**8.081.487**	**5.838.515**	**85.879**	**5.924.394**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**21.855.938**	**3.445.006**	**25.300.944**	**27.003.053**	**3.557.767**	**30.560.820**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		12.736.072	-	12.736.072	10.450.367	-	10.450.367
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		9.119.866	3.445.006	12.564.872	16.552.686	3.557.767	20.110.453
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**40.634.754**	**131.789**	**40.766.543**	**17.654.323**	**123.399**	**17.777.722**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**4.454.741**	**90.837.145**	**95.291.886**	**4.020.879**	**71.672.180**	**75.693.059**
14.1	Krediler		4.454.741	-	4.454.741	4.020.879	-	4.020.879
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	90.837.145	90.837.145	-	71.672.180	71.672.180
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	**213.153.257**	**125.323.860**	**338.477.117**	**139.168.418**	**23.507.671**	**162.676.089**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**647.195.564**	**(12.751.192)**	**634.444.372**	**492.741.583**	**(21.033.553)**	**471.708.030**
16.1	Ödenmiş Sermaye		84.600.000	-	84.600.000	84.600.000	-	84.600.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		155.283.029	(4.746.692)	150.536.337	116.730.446	(3.899.374)	112.831.072
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(12.389.194)	(8.004.500)	(20.393.694)	(14.404.710)	(17.134.179)	(31.538.889)
16.5	Kâr Yedekleri		305.814.877	-	305.814.877	205.176.268	-	205.176.268
16.5.1	Yasal Yedekler		17.404.741	-	17.404.741	12.372.803	-	12.372.803
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		288.410.136	-	288.410.136	192.803.465	-	192.803.465
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		113.886.852	-	113.886.852	100.639.579	-	100.639.579
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		208.190	-	208.190	2.771	-	2.771
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		113.678.662	-	113.678.662	100.636.808	-	100.636.808
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**4.514.271.035**	**3.390.660.798**	**7.904.931.833**	**3.299.331.163**	**2.085.528.464**	**5.384.859.627**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 30 Eylül 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.567.666.564**	**2.264.346.419**	**4.832.012.983**	**1.793.572.505**	**1.778.812.553**	**3.572.385.058**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1)**	**542.353.123**	**891.452.479**	**1.433.805.602**	**447.186.869**	**645.465.518**	**1.092.652.387**
1.1	Teminat Mektupları		542.156.065	703.530.684	1.245.686.749	402.213.992	528.236.336	930.450.328
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		8.937.991	113.429.695	122.367.686	8.281.186	85.409.910	93.691.096
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		418.182.025	479.510.070	897.692.095	304.428.498	363.480.052	667.908.550
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		115.036.049	110.590.919	225.626.968	89.504.308	79.346.374	168.850.682
1.2	Banka Kredileri		119.942	9.264.260	9.384.202	218.075	5.923.557	6.141.632
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		119.942	9.033.502	9.153.444	218.075	5.790.319	6.008.394
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	230.758	230.758	-	133.238	133.238
1.3	Akreditifler		77.116	178.657.535	178.734.651	435.144	110.875.382	111.310.526
1.3.1	Belgeli Akreditifler		77.116	178.562.854	178.639.970	435.144	110.794.954	111.230.098
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	94.681	94.681	-	80.428	80.428
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	44.319.658	430.243	44.749.901
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	44.319.658	430.243	44.749.901
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1.736.308.700**	**55.218.795**	**1.791.527.495**	**1.254.848.618**	**98.596.706**	**1.353.445.324**
2.1	Cayılamaz Taahhütler	(1)	1.736.308.700	55.218.795	1.791.527.495	1.254.848.618	98.596.706	1.353.445.324
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		7.413.117	39.852.507	47.265.624	36.502.494	82.814.773	119.317.267
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		232.805.116	33.360	232.838.476	180.244.460	28.674	180.273.134
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		39.390.393	-	39.390.393	28.851.841	-	28.851.841
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.081.308.510	-	1.081.308.510	862.914.520	-	862.914.520
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1.025.931	-	1.025.931	331.203	-	331.203
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		374.365.633	15.332.928	389.698.561	146.004.100	15.753.259	161.757.359
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**289.004.741**	**1.317.675.145**	**1.606.679.886**	**91.537.018**	**1.034.750.329**	**1.126.287.347**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		289.004.741	1.317.675.145	1.606.679.886	91.537.018	1.034.750.329	1.126.287.347
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		24.907.331	56.641.884	81.549.215	11.485.542	29.817.318	41.302.860
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		12.558.160	28.261.198	40.819.358	5.760.698	14.914.951	20.675.649
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		12.349.171	28.380.686	40.729.857	5.724.844	14.902.367	20.627.211
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		262.603.300	1.197.318.522	1.459.921.822	80.051.476	933.191.778	1.013.243.254
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	627.769.812	627.769.812	-	445.751.113	445.751.113
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		262.603.300	364.518.976	627.122.276	78.731.476	365.453.495	444.184.971
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	102.514.867	102.514.867	660.000	60.993.585	61.653.585
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	102.514.867	102.514.867	660.000	60.993.585	61.653.585
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.494.110	63.714.739	65.208.849	-	71.741.233	71.741.233
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		747.055	31.857.368	32.604.423	-	35.870.616	35.870.616
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		747.055	31.857.371	32.604.426	-	35.870.617	35.870.617
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**12.357.584.646**	**3.506.466.680**	**15.864.051.326**	**9.060.852.001**	**2.386.838.859**	**11.447.690.860**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.993.167.105**	**644.376.629**	**2.637.543.734**	**1.586.218.237**	**443.172.091**	**2.029.390.328**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		64.324.101	171.383.087	235.707.188	22.888.667	198.613.369	221.502.036
4.3	Tahsile Alınan Çekler		187.734.552	12.909.254	200.643.806	154.416.929	4.336.002	158.752.931
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		101.955.438	8.062.030	110.017.468	89.346.069	4.251.490	93.597.559
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		941.058.531	170.381.562	1.111.440.093	932.961.012	72.037.159	1.004.998.171
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		698.084.018	281.640.696	979.724.714	386.595.095	163.934.071	550.529.166
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**10.361.128.737**	**2.822.537.063**	**13.183.665.800**	**7.471.903.691**	**1.915.733.771**	**9.387.637.462**
5.1	Menkul Kıymetler		6.860.037	14.590.808	21.450.845	3.791.289	12.362.268	16.153.557
5.2	Teminat Senetleri		61.501.084	8.230.490	69.731.574	52.515.077	2.745.147	55.260.224
5.3	Emtia		919.630	650.427	1.570.057	919.630	524.757	1.444.387
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		9.296.729.141	1.995.608.197	11.292.337.338	6.592.234.859	1.302.780.604	7.895.015.463
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		995.113.636	803.303.946	1.798.417.582	822.437.627	597.194.683	1.419.632.310
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	153.195	158.404	5.209	126.312	131.521
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**3.288.804**	**39.552.988**	**42.841.792**	**2.730.073**	**27.932.997**	**30.663.070**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**14.925.251.210**	**5.770.813.099**	**20.696.064.309**	**10.854.424.506**	**4.165.651.412**	**15.020.075.918**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024	Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2025	Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2024
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**1.031.373.509**	**642.906.434**	**378.698.691**	**248.125.333**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		660.739.431	437.989.122	246.228.492	163.989.648
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		95.977.902	37.623.819	33.981.986	21.329.078
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		7.723.874	5.111.103	2.817.598	2.322.364
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		25.297.941	3.358.905	5.077.947	61.098
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		240.401.345	158.233.392	90.137.487	60.247.125
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1.479.970	1.916.079	563.740	391.759
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		170.344.699	101.356.741	65.805.752	39.676.260
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		68.576.676	54.960.572	23.767.995	20.179.106
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.233.016	590.093	455.181	176.020
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**821.590.406**	**550.016.766**	**293.245.749**	**212.143.578**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		655.538.555	488.079.696	237.489.011	183.860.099
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		47.048.882	20.112.878	12.878.377	9.649.585
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		97.244.991	30.337.287	35.520.386	14.046.988
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		16.305.720	8.657.702	6.244.264	3.801.932
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		2.183.378	1.369.926	795.032	599.804
2.6	Diğer Faiz Giderleri		3.268.880	1.459.277	318.679	185.170
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**209.783.103**	**92.889.668**	**85.452.942**	**35.981.755**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**61.706.785**	**49.977.606**	**22.866.567**	**17.845.237**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		112.850.201	80.568.909	42.322.248	30.286.824
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		8.954.544	6.147.794	3.130.141	2.260.792
4.1.2	Diğer		103.895.657	74.421.115	39.192.107	28.026.032
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		51.143.416	30.591.303	19.455.681	12.441.587
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.474	1.253	495	413
4.2.2	Diğer		51.141.942	30.590.050	19.455.186	12.441.174
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**1.323.983**	**1.110.257**	**457.016**	**4.486**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(3)**	**(24.997.868)**	**(22.760.758)**	**(13.357.897)**	**(3.113.888)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		8.648.729	5.249.638	717.167	1.493.599
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(48.023.876)	(48.297.870)	(18.160.198)	(10.453.838)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		14.377.279	20.287.474	4.085.134	5.846.351
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**60.535.422**	**26.249.336**	**18.790.173**	**5.924.704**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**308.351.425**	**147.466.109**	**114.208.801**	**56.642.294**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**51.187.523**	**17.113.507**	**15.048.634**	**5.951.662**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**107.505**	**1.855.223**	**(131.645)**	**(125.215)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**42.928.753**	**28.434.030**	**12.365.447**	**8.778.607**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**63.874.099**	**43.290.673**	**22.285.060**	**15.860.010**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**150.253.545**	**56.772.676**	**64.641.305**	**26.177.230**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(7)**	**150.253.545**	**56.772.676**	**64.641.305**	**26.177.230**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**(36.574.883)**	**(6.391.088)**	**(14.972.309)**	**(6.435.379)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(44.979.590)	(12.312.961)	(17.324.666)	3.575.639
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(3.197.857)	(2.070.691)	(2.127.852)	(1.147.455)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		11.602.564	7.992.564	4.480.209	(8.863.563)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(9)**	**113.678.662**	**50.381.588**	**49.668.996**	**19.741.851**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(10)**	**113.678.662**	**50.381.588**	**49.668.996**	**19.741.851**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		1,344	0,596	0,587	0,233

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Cari Dönem	Önceki Dönem
V.	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	1 Ocak-30 Eylül 2025	1 Ocak-30 Eylül 2024
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**113.678.662**	**50.381.588**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**49.057.680**	**27.249.344**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**37.912.485**	**29.489.848**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	920.500	13.709.890
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	36.294.499	19.522.401
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	697.486	(3.742.443)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**11.145.195**	**(2.240.504)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	15.904.950	(3.190.989)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(4.759.755)	950.485
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**162.736.342**	**77.630.932**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

	VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	CARİ DÖNEM 30 Eylül 2025														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**84.600.000**	-	-	-	**22.870.177**	**(3.408.744)**	**93.369.639**	-	**(31.538.889)**	-	**205.176.268**	**100.639.579**	-	**471.708.030**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**84.600.000**	-	-	-	**22.870.177**	**(3.408.744)**	**93.369.639**	-	**(31.538.889)**	-	**205.176.268**	**100.639.579**	-	**471.708.030**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	**1.617.986**	-	**36.294.499**	-	**11.145.195**	-	-	-	**113.678.662**	**162.736.342**
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**	-	-	-	-	**(208.190)**	-	-	-	-	-	-	**208.190**	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	**970**	-	-	-	**100.638.609**	**(100.639.579)**	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.638.609	(100.638.609)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	970	-	-	-	-	(970)	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**84.600.000**	-	-	-	**24.279.973**	**(3.408.744)**	**129.665.108**	-	**(20.393.694)**	-	**305.814.877**	**208.190**	**113.678.662**	**634.444.372**

1. *Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,*
2. *Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,*
3. *Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)*
4. *Yabancı para çevirim farkları,*
5. *Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,*
6. *Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)*

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

	VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2024														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**84.600.000**	-	-	-	**12.920.718**	**(1.369.749)**	**36.133.537**	-	**(6.915.557)**	-	**115.054.225**	**90.825.509**	-	**331.248.683**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**84.600.000**	-	-	-	**12.920.718**	**(1.369.749)**	**36.133.537**	-	**(6.915.557)**	-	**115.054.225**	**90.825.509**	-	**331.248.683**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	**9.967.447**	-	**19.522.401**	-	**(2.240.504)**	-	-	-	**50.381.588**	**77.630.932**
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	**703.466**	-	-	-	**90.122.043**	**(90.825.509)**	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.122.043	(90.122.043)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	703.466	-	-	-	-	(703.466)	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**84.600.000**	-	-	-	**22.888.165**	**(1.369.749)**	**56.359.404**	-	**(9.156.061)**	-	**205.176.268**	-	**50.381.588**	**408.879.615**

1. *Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,*
2. *Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,*
3. *Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)*
4. *Yabancı para çevirim farkları,*
5. *Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,*
6. *Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder.)*

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**7.994.755**	**3.443.950**
1.1.1	Alınan Faizler		883.692.847	513.734.192
1.1.2	Ödenen Faizler		(827.493.798)	(503.704.198)
1.1.3	Alınan Temettüler		1.323.983	1.110.257
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		118.064.462	82.582.311
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		17.408.012	15.677.414
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		12.774.547	5.571.769
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(48.303.182)	(32.071.102)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(43.794.474)	(19.700.340)
1.1.9	Diğer		(105.677.642)	(59.756.353)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**502.796.050**	**82.533.420**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(87.967.084)	(21.747.894)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(296.334.286)	(150.518.776)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(854.169.302)	(494.251.137)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(78.457.688)	(42.300.089)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(12.147.705)	(9.347.326)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		951.049.406	472.961.895
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		148.173.209	181.214.441
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		732.649.500	146.522.306
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**510.790.805**	**85.977.370**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(305.076.185)**	**(128.692.427)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(558.658)	(250.000)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(7.280.232)	(2.179.423)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2.801.932	789.353
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(657.725.990)	(350.174.756)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		351.724.370	178.626.282
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(4.367.319)	(32.513.450)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		10.329.712	77.009.567
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**120.917.394**	**83.350.299**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		228.706.999	133.473.096
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(104.822.956)	(48.058.036)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.966.649)	(2.064.761)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**58.868.438**	**8.664.918**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**385.500.452**	**49.300.160**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**462.428.637**	**422.402.857**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**847.929.089**	**471.703.017**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı ve 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararları uyarınca 2023, 2024 ve 2025 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiş olup, finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

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

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

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

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

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

Yurtdışında faaliyet gösteren ortaklıklara ABD doları cinsinden gönderilen sermaye tutarları ve değerleme farkları, değerleme tarihi itibarıyla geçerli olan kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir. Banka'nın Avro cinsinden sermaye tahsis edilen ortaklıkları Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d., Ziraat Bank Montenegro AD ve Ziraat Bank Kosova JSC'nin yabancı para çevriminden kaynaklanan kur riski için ise Avro cinsinden mevduatlar riskten korunma aracı olarak kullanılmaktadır. Bu amaçla ilişkilendirilen söz konusu toplam sermaye tutarı olan 371.853 bin Avro'nun (31 Aralık 2024: 346.853 bin Avro) döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amacıyla uygulanan yurtdışındaki işletmeye ilişkin gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler, Dördüncü Bölüm VIII. nolu maddede verilmiştir. Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından Türk parasına çevrilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve gerçeğe uygun değerlerindeki değişimler değerleme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

İştirakler, TMS 27 kapsamında maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar;

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

finansal varlıklardır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

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

Yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla kıymetlerin değerlemesi yıllık %28 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. TÜFE tahmininin %5 artışı 30 Eylül 2025 itibarıyla vergi öncesi dönem karını 10.756 milyon TL artıracak, %5 azalışı ise 10.452 milyon TL azaltacaktır.

Krediler

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

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

- 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.
- Ömür Boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. aşama ve 3. aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

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

Değer Düşüklüğü

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

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

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

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

Ömür Boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. Aşama)

Beklenen zarar karşılığı 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken 2. aşamadaki krediler için kalan tüm vadeler için kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına ilişkin temel kriterler aşağıdaki gibidir:

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

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

Temerrüt (3. Aşama)

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bu varsayımın desteklenebilir bilgiler ışığında aksi ispat edilebilir.
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

Temerrüt (3. Aşama)(Devamı)

Temerrüt Olasılığı

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

Temerrüt Tutarı

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

Geleceğe Dönük Beklentiler

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

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

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

Kayıttan Düşme Politikası

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka'nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 16 Kiralamalar

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

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar (Devamı)

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

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları (Devamı)

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Eylül 2025 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 10.418.805 TL'dir (31 Aralık 2024: 8.805.307 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%26,67	%26,67
Enflasyon	%22,09	%22,09

Banka, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançları özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 3.408.744 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2024: 3.408.744 TL kayıp).

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

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

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

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

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

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

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

17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Yeni Kanun ile Banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan "iki yıl" ibaresi "dört yıl" şeklinde değiştirilmiştir.

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

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandıklarının SGK'ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; "506 sayılı kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar." şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK'ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir dönemi olarak Mayıs 2015 belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

Kurumlar vergisi oranı, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %20 olarak belirlenmiştir.

Ancak;

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun'un 25. Maddesi uyarınca; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun'un 21.Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25'den, %30'a çıkarılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 2 Ağustos 2024 tarihli ve 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun 36 ncı maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanununun 32/C maddesi olarak madde eklenmiştir. "Yurt içi asgari kurumlar vergisi madde 32/C- (1) 32 nci ve 32/A maddeleri hükümleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamaz." şeklinde ifade edilmiştir.

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabi iken; 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden o yıl geçerli olan kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan eder ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup, izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5.1.e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Diğer taraftan, Banka aktifinde en az iki yıl süre ile elde tutulan gayrimenkullere ait istisna uygulaması 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun 'un 19. Maddesi ile kaldırılmış, kanunun 22. Maddesinde "...bu Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde yer alan %50 oranı, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanır." şeklinde ifade edilmiş olup, 15 Temmuz 2023 tarihinden önce yapılan satışlar için %50, sonrasında yapılan satışlar için ise istisna oranının %25 olarak uygulanacağı açıklanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

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

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

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

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

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir. Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilerek kurumlar vergisi matrahına eklenmeyeceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir. 15 Şubat 2025 tarihli ve 32814 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 582 Sıra No'lu VUK Tebliği göre; 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmesi halinde enflasyon düzeltmesi yapılmaması kararlaştırılmıştır.

Ertelenmiş Vergi

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

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, varlık ve yükümlülükleri üzerinden %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la 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. 15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 582 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2025 hesap dönemi birinci geçici vergi döneminde enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir. Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 30 Eylül 2025 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Küresel ve Yurtiçi Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. OECD'ye üye ülkelerin üzerinde anlaştığı Sütun 2 düzenlemeleri 2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Türkiye'de yürürlüğe girmiştir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayımlanmamış olmakla birlikte OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemeler, finansallar üzerinde önemli bir etki yaratmamıştır.

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari ve önceki dönemde Banka'nın ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar Dağıtımı

25 Nisan 2025 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararla;

Banka Esas Sözleşmesi'nin net dönem karının tespiti, tahsisi ve dağıtımına ilişkin 33. Maddesinin 1. fıkrası uyarınca; 100.636.808 TL'lik net dönem karından, %5 oranında (5.031.840 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %25'i içerisinde dönem karı ile ilişkilendirilen kısım olan 143 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere ilgili kanun maddesi uyarınca özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 95.604.824 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, Gayrimenkul değerleme farklarından kaynaklanan ve ilgili TMS çerçevesinde geçmiş yıllar karında izlenmekte olan 2.771 TL'den, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %25'i içerisinde özkaynak hesapları ile ilişkilendirilen kısım olan 827 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere ilgili kanun maddesi uyarınca özkaynaklar altında açılmış olan özel fon hesabına alınması, kalan 1.944 TL üzerinden %5 oranında (97 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 1.847 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması kararlaştırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve bunlara ilave olarak BDDK'nın aşağıdaki düzenlemeleri çerçevesinde hesaplanmıştır.

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

- 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 785.279.074 TL (31 Aralık 2024: 600.074.282 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,04 (31 Aralık 2024: %18,64). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	84.600.000	84.600.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	305.814.877	205.176.268
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	156.239.895	118.409.183
Kar	113.886.852	100.639.579
Net Dönem Karı	113.678.662	100.636.808
Geçmiş Yıllar Karı	208.190	2.771
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.695.638	1.913.498
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**663.237.262**	**510.738.528**
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	11.124.867	12.224.814
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	53.663	65.455
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	9.626.901	6.485.947
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
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	**20.805.431**	**18.776.215**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**642.431.831**	**491.962.313**
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	71.707.080	54.801.660
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**71.707.080**	**54.801.660**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**71.707.080**	**54.801.660**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**714.138.911**	**546.763.973**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	20.582.850	17.484.300
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)	50.667.280	35.905.749
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**71.250.130**	**53.390.049**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**71.250.130**	**53.390.049**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**785.389.041**	**600.154.022**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**785.389.041**	**600.154.022**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	109.967	79.740
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	785.279.074	600.074.282
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4.608.548.462	3.218.974.451
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,94	15,28
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,50	16,99
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,04	18,64
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,553	2,536
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	2,5
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,053	0,036
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (*)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,44	10,78
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	1.231.492	761.887
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	296.717	252.352
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	44.712.764	40.370.325
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	71.631.204	68.954.705
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	50.667.280	35.905.749
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) 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 "-" olarak gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1984644739
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	67.707
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	67.707
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönemin sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24 Nisan 2029
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki her 5 yılda bir MS+%5,031 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2802184999
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	20.583
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	20.583
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30 Nisan 2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (2 Ağustos 2034)
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	30 Nisan 2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren 5. yıl sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Geri ödeme opsiyonu 2 Mayıs 2029 ile 2 Ağustos 2029 tarihleri arasındadır.
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %8,9941 sabit, sonraki 5 yıl ABD 5 yıllık sabitlenmiş vadeli hazine (nominal) tahvili faizi +%4,327 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimallerinin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri ve (ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilenler hariç) diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8.maddede yer alan şartları haizdir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	4.000
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4.000
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3460001-Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	27 Aralık 2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	27 Aralık 2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren en erken 5 yıl sonra geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	21 Aralık 2029
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	TLREF endeksli, 6 ayda bir faiz ödemeli
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço özkaynaklar değeri	**634.444.372**	**471.708.030**
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(53.663)	(65.455)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(9.626.901)	(6.485.947)
Katkı Sermaye-Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	50.667.280	35.905.749
Katkı Sermaye-Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	20.582.850	17.484.300
İlave Sermaye-Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	71.707.080	54.801.660
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(109.967)	(79.740)
Diğer düzenlemeler	17.668.023	26.805.685
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**785.279.074**	**600.074.282**

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Bulunmamaktadır.

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

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

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

	USD	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 YEN
23.09.2025	40,9934	48,3525	27,0723	6,4787	4,3905	51,7108	29,6494	4,1451	55,4034	10,9295	27,7427
24.09.2025	41,0469	48,1888	27,0628	6,4574	4,3656	51,6771	29,5611	4,1266	55,2098	10,9438	27,6073
25.09.2025	41,0647	47,9392	26,8868	6,4236	4,3364	51,3178	29,5017	4,0941	54,8283	10,9491	27,4501
26.09.2025	41,1543	48,1256	26,9227	6,4483	4,3692	51,5633	29,5258	4,1268	55,1363	10,9733	27,5262
29.09.2025	41,1632	48,2961	27,0626	6,4713	4,3739	51,6333	29,5682	4,1271	55,2281	10,9760	27,7095
30.09.2025	41,1657	48,3622	27,2719	6,4792	4,3807	51,7825	29,5907	4,1309	55,4220	10,9772	27,8639

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

USD	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 YEN
40,9361	48,0296	26,9778	6,4350	4,3674	51,4024	29,5868	4,1162	55,2585	10,9126	27,6802

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	224.785.912	280.593.445	145.567.953	650.947.310
Bankalar [6]	39.385.774	52.537.905	196.584.728	288.508.407
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	73.839.677	122.989.570	196.829.247
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.512.500	519.511.343	6.479.975,00	545.503.818
Krediler [1]	749.545.987	598.577.766	12.483.768	1.360.607.521
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	13.894.995	12.078.541	-	25.973.536
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.095.469	32.806.003	172.687	34.074.159
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	84.119	16.757	181.688	282.564
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	5.790	21.020	87.230	114.040
Diğer Varlıklar [3]	1.850.578	48.612.035	1.275.555	51.738.168
Toplam Varlıklar [4]	**1.050.161.124**	**1.618.594.492**	**485.823.154**	**3.154.578.770**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.382.944	16.575.146	1.236.248	22.194.338
Döviz Tevdiat Hesabı	795.557.099	548.554.777	592.981.814	1.937.093.690
Para Piyasalarına Borçlar	66.347.993	213.635.931	-	279.983.924
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	201.031.206	394.893.954	4.091.955	600.017.115
İhraç Edilen Menkul Değerler [5]	152.563.530	256.965.780	11.471.231	421.000.541
Muhtelif Borçlar	15.278.198	8.471.272	366.979	24.116.449
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	4.113.657	112.996.646	1.895.630	119.005.933
Toplam Yükümlülükler	**1.239.274.627**	**1.552.093.506**	**612.043.857**	**3.403.411.990**
Net Bilanço Pozisyonu	**(189.113.503)**	**66.500.986**	**(126.220.703)**	**(248.833.220)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [2]	**195.010.764**	**(64.546.102)**	**132.666.683**	**263.131.345**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	275.194.595	363.363.722	151.844.928	790.403.245
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	80.183.831	427.909.824	19.178.245	527.271.900
Gayrinakdi Krediler	**320.892.588**	**437.973.972**	**132.585.919**	**891.452.479**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	675.290.624	1.168.138.609	193.151.034	2.036.580.267
Toplam Yükümlülükler	779.472.319	982.442.759	344.646.939	2.106.562.017
Net Bilanço Pozisyonu	**(104.181.695)**	**185.695.850**	**(151.495.905)**	**(69.981.750)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [2]	**106.615.034**	**(197.500.535)**	**171.195.702**	**80.310.201**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	161.127.276	213.262.444	183.140.545	557.530.265
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	54.512.242	410.762.979	11.944.843	477.220.064
Gayrinakdi Krediler	**222.270.885**	**324.379.320**	**98.815.313**	**645.465.518**

(1) Verilen kredilerinde dövize endeksli kredi bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Verilen kredilerin 2.715 TL karşılığı ABD Doları dövize endeksli kredilerden kaynaklanmakta olup, Avro bakiyesi bulunmamaktadır).
(2) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların net değerini göstermektedir.
(3) Diğer aktifler içerisindeki 48.130 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir (31 Aralık 2024: 292.437 TL).
(4) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(5) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.
(6) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kur Riskine Duyarlılık Analizi

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Eylül 2025 ve 30 Eylül 2024 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025		**Önceki Dönem – 30 Eylül 2024**	
	Kar veya Zarar Tablosu	**Özkaynak (*)**	**Kar veya Zarar Tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	1.121.427	(86.427)	3.453.396	2.726.623
Avro	(58.410)	(1.447.909)	(392.946)	(1.160.888)
Diğer Para Birimleri	511.694	511.694	(38.107)	(38.107)
Toplam (Net) (**)	**1.574.711**	**(1.022.642)**	**3.022.343**	**1.527.628**

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

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

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2025 ve 30 Eylül 2024 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem – 30 Eylül 2025		**Önceki Dönem – 30 Eylül 2024**	
	Kar veya Zarar Tablosu	**Özkaynak (*)**	**Kar veya Zarar Tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	(1.121.427)	86.427	(3.453.396)	(2.726.623)
Avro	58.410	1.447.909	392.946	1.160.888
Diğer Para Birimleri	(511.694)	(511.694)	38.107	38.107
Toplam (Net) (**)	**(1.574.711)**	**1.022.642**	**(3.022.343)**	**(1.527.628)**

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	763.340.813	-	-	-	-	421.040.834	1.184.381.647
Bankalar [7]	46.273.246	5.695.532	2.677.064	-	-	255.469.294	310.115.136
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	117.179.624	30.450.909	45.278.222	31.962.343	224.871.098
Para Piyasalarından Alacaklar	182.323.929	-	-	-	-	-	182.323.929
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	85.448.302	169.455.652	451.146.980	312.634.414	251.694.685	4.030.405	1.274.410.438
Verilen Krediler [3]	1.786.603.492	542.115.715	673.224.761	613.855.084	177.218.483	21.712.970	3.814.730.505
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	80.264.305	62.977.609	118.275.540	87.058.559	63.740.703	-	412.316.716
Diğer Varlıklar [2]	9.244.741	13.595.822	2.169.159	833.209	4.754.994	471.184.439	501.782.364
Toplam Varlıklar [1] [5]	**2.953.498.828**	**793.840.330**	**1.364.673.128**	**1.044.832.175**	**542.687.087**	**1.205.400.285**	**7.904.931.833**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	46.938.928	-	2.222.180	-	-	19.823.436	68.984.544
Diğer Mevduat	2.359.737.231	570.785.504	200.364.254	11.074.984	-	1.742.355.443	4.884.317.416
Para Piyasalarına Borçlar	644.066.672	61.968.384	53.052.531	-	-	-	759.087.587
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	162.296.349	162.296.349
İhraç Edilen Menkul Değerler [6]	561.794	14.631.245	242.861.443	142.363.209	20.582.850	-	421.000.541
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	108.822.296	380.240.838	175.560.433	27.887.566	7.427.722	-	699.938.855
Diğer Yükümlülükler [4]	7.940.741	11.819.012	2.747.264	5.861.559	4.245.338	876.692.627	909.306.541
Toplam Yükümlülükler [1]	**3.168.067.662**	**1.039.444.983**	**676.808.105**	**187.187.318**	**32.255.910**	**2.801.167.855**	**7.904.931.833**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**687.865.023**	**857.644.857**	**510.431.177**	**-**	**2.055.941.057**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(214.568.833)**	**(245.604.653)**	**-**	**-**	**-**	**(1.595.767.571)**	**(2.055.941.057)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	6.194.279	4.911.765	-	11.106.044
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(930.695)	(8.204.696)	(1.233.619)	-	-	-	(10.369.010)
Toplam Pozisyon	**(215.499.528)**	**(253.809.349)**	**686.631.404**	**863.839.136**	**515.342.942**	**(1.595.767.571)**	**737.034**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	407.600.561	-	-	-	-	451.536.408	859.136.969
Bankalar	26.914.718	2.253.652	1.279.767	-	-	41.643.244	72.091.381
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.926.370	-	5.947.752	55.175.768	4.444.069	18.611.704	96.105.663
Para Piyasalarından Alacaklar	26.006.219	-	-	-	-	-	26.006.219
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.729.696	13.394.624	203.932.797	403.445.717	236.285.620	3.628.620	868.417.074
Verilen Krediler [3]	1.324.849.331	291.031.427	497.392.880	518.102.332	136.275.699	11.578.481	2.779.230.150
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	608.885	5.176.022	9.192.425	186.818.146	161.629.953	-	363.425.431
Diğer Varlıklar [2]	3.711.468	8.313.797	1.484.957	353.776	173.729	306.409.013	320.446.740
Toplam Varlıklar [1] [5]	**1.809.347.248**	**320.169.522**	**719.230.578**	**1.163.895.739**	**538.809.070**	**833.407.470**	**5.384.859.627**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	68.282.777	353.000	1.132.413	-	-	7.491.484	77.259.674
Diğer Mevduat	1.652.479.667	345.165.484	446.437.745	22.258.451	-	1.216.059.242	3.682.400.589
Para Piyasalarına Borçlar	108.471.050	56.902.467	20.974.140	-	-	-	186.347.657
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	101.486.300	101.486.300
İhraç Edilen Menkul Değerler [6]	15.865.323	38.232.173	62.914.703	110.161.248	17.484.300	-	244.657.747
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	165.981.042	219.215.058	66.656.245	26.551.016	10.475.135	-	488.878.496
Diğer Yükümlülükler [4]	7.731.959	2.299.046	5.436.437	4.192.047	2.933.314	581.236.361	603.829.164
Toplam Yükümlülükler [1]	**2.018.811.818**	**662.167.228**	**603.551.683**	**163.162.762**	**30.892.749**	**1.906.273.387**	**5.384.859.627**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**115.678.895**	**1.000.732.977**	**507.916.321**	**-**	**1.624.328.193**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(209.464.570)**	**(341.997.706)**	**-**	**-**	**-**	**(1.072.865.917)**	**(1.624.328.193)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	5.112.498	671.557	-	5.784.055
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.447.741)	(680.433)	(41.302)	-	-	-	(4.169.476)
Toplam Pozisyon	**(212.912.311)**	**(342.678.139)**	**115.637.593**	**1.005.845.475**	**508.587.878**	**(1.072.865.917)**	**1.614.579**

[1] Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[2] Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[3] Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[4] Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[5] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
[6] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası[1]	-	-	-	36,94
Bankalar	2,60	4,90	-	43,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	40,51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,57	6,07	-	34,20
Verilen Krediler [2]	6,79	7,63	-	43,24
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,60	8,42	-	23,21
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,76	5,17	-	39,90
Diğer Mevduat	0,83	1,78	-	39,27
Para Piyasalarına Borçlar	2,64	5,02	-	40,46
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler [3]	5,44	6,62	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,27	6,25	-	24,58

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [1]	-	-	-	35,94
Bankalar	3,47	5,10	-	46,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36		-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	49,32
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,64	6,23	-	32,84
Verilen Krediler [2]	7,24	8,22	-	43,73
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,60	8,38	-	24,19
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,53	4,21	-	48,32
Diğer Mevduat	0,81	1,57	-	44,10
Para Piyasalarına Borçlar	3,63	6,50		48,72
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler [3]	7,18	6,62	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,47	7,26	-	35,67

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları - Cari Dönem	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	16.429.390	16.429.390	16.429.390
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	71.088.700	71.088.700	71.088.700
Borsada İşlem Gören	71.088.700	71.088.700	71.088.700
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer [1]	4.030.407	4.030.407	-

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

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları – Önceki Dönem	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	9.662.718	9.662.718	9.662.718
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	41.809.836	41.809.836	41.809.836
Borsada İşlem Gören	41.809.836	41.809.836	41.809.836
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer [1]	3.628.621	3.628.621	-

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

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

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 4.030.407 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2024: 3.628.621 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

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

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	83.254.599	83.254.599	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	2.879.193	2.879.193	-	-	-
Toplam	**-**	**86.133.792**	**86.133.792**	**-**	**-**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

1. Likidite Riski

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

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

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

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

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite Riski (Devamı)

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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

2. Likidite Karşılama Oranı

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

Cari Dönem – 30 Eylül 2025

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran	Tarih	Oran
En Düşük	5 Eylül 2025	335,40	5 Eylül 2025	177,28
En Yüksek	19 Eylül 2025	576,91	26 Eylül 2025	208,23

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran	Tarih	Oran
En Düşük	13 Aralık 2024	282,05	13 Aralık 2024	184,78
En Yüksek	8 Kasım 2024	491,72	25 Ekim 2024	218,46

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.795.140.489	805.237.222
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	3.082.860.786	1.311.841.568	273.133.507	131.184.157
İstikrarlı mevduat	703.051.436	-	35.152.572	-
Düşük istikrarlı mevduat	2.379.809.350	1.311.841.568	237.980.935	131.184.157
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.788.861.026	594.466.697	943.979.718	324.966.881
Operasyonel mevduat	36.383.549	4.301.755	9.005.653	1.075.439
Operasyonel olmayan mevduat	1.392.326.322	490.698.044	681.494.929	230.501.085
Diğer teminatsız borçlar	360.151.155	99.466.898	253.479.136	93.390.357
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	2.553.688.742	661.297.535	277.081.929	145.013.602
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	76.241.498	72.942.095	76.241.498	72.942.095
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.477.447.244	588.355.440	200.840.431	72.071.507
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	247.954.621	183.676.412	16.994.574	9.404.974
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**1.511.189.728**	**610.569.614**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	616.287.064	295.344.053	454.937.750	246.039.964
Diğer nakit girişleri	122.594.375	199.774.466	122.594.375	199.774.466
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	738.881.439	495.118.519	577.532.125	445.814.430
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**1.795.140.489**	**805.237.222**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**933.657.603**	**164.755.184**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**192,27**	**488,75**

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.367.738.849	554.422.046
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2.349.892.002	933.600.483	211.258.484	93.360.048
İstikrarlı mevduat	474.614.325	-	23.730.716	-
Düşük istikrarlı mevduat	1.875.277.677	933.600.483	187.527.768	93.360.048
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.225.997.816	415.101.727	626.626.206	225.938.600
Operasyonel mevduat	40.923.071	5.228.895	10.230.768	1.307.224
Operasyonel olmayan mevduat	886.159.370	325.677.967	379.389.758	141.629.609
Diğer teminatsız borçlar	298.915.375	84.194.865	237.005.680	83.001.767
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	1.258.357.654	57.846.342	115.036.557	30.182.800
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	20.195.620	23.367.775	20.195.620	23.367.775
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.238.162.034	34.478.567	94.840.937	6.815.025
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	261.511.485	164.514.815	14.214.984	8.225.741
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**967.136.231**	**357.707.189**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	362.667.455	192.206.612	274.343.112	164.008.094
Diğer nakit girişleri	4.004.843	39.507.169	4.004.843	39.507.169
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**366.672.298**	**231.713.781**	**278.347.955**	**203.515.263**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**1.367.738.849**	**554.422.046**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**688.788.276**	**154.191.926**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**198,57**	**359,57**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Kaynaklarının ve likidite karşılama oranında nakit çıkışlarının önemli bir bölümünü oluşturan Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı ve diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemler dikkate alındığında toplam mevduatın artan bir seyir izlediği görülmektedir.

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	378.013.123	806.368.524	-	-	-	-	-	1.184.381.647
Bankalar [4]	255.469.294	46.273.246	5.695.532	2.677.064	-	-	-	310.115.136
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	117.179.624	30.450.909	45.278.222	31.962.343	224.871.098
Para Piyasalarından Alacaklar	-	182.323.929	-	-	-	-	-	182.323.929
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	20.308.618	5.535.468	303.786.070	608.683.932	332.065.945	4.030.405	1.274.410.438
Verilen Krediler	-	528.472.232	380.842.807	1.355.042.587	1.245.511.059	283.148.850	21.712.970	3.814.730.505
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	132.775	1.741.405	5.267.620	232.790.096	172.384.820	-	412.316.716
Diğer Varlıklar	165.769.064	9.244.742	13.595.822	2.348.245	833.209	4.754.994	305.236.288	501.782.364
Toplam Varlıklar [2]	**799.251.481**	**1.593.124.066**	**407.411.034**	**1.786.301.210**	**2.118.269.205**	**837.632.831**	**362.942.006**	**7.904.931.833**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	19.823.436	46.938.928	-	2.222.180	-	-	-	68.984.544
Diğer Mevduat	1.742.355.443	2.359.595.157	570.796.960	200.389.453	11.176.454	3.949	-	4.884.317.416
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	28.664.093	24.646.085	272.351.651	339.529.375	34.747.651	-	699.938.855
Para Piyasalarına Borçlar	-	644.066.672	26.266.419	61.718.162	27.036.334	-	-	759.087.587
İhraç Edilen Menkul Değerler [3]	-	561.794	14.631.245	242.861.443	142.363.209	20.582.850	-	421.000.541
Muhtelif Borçlar	29.897.979	132.398.370	-	-	-	-	-	162.296.349
Diğer Yükümlülükler	171.831.558	31.330.678	24.740.875	2.747.264	10.316.300	16.981.410	651.358.456	909.306.541
Toplam Yükümlülükler	**1.963.908.416**	**3.243.555.692**	**661.081.584**	**782.290.153**	**530.421.672**	**72.315.860**	**651.358.456**	**7.904.931.833**
Likidite Açığı	**(1.164.656.935)**	**(1.650.431.626)**	**(253.670.550)**	**1.004.011.057**	**1.587.847.533**	**765.316.971**	**(288.416.450)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(930.695)**	**(8.204.696)**	**(1.233.619)**	**6.194.279**	**4.911.765**	**-**	**737.034**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	451.066.465	163.711.118	36.618.260	16.247.710	33.550.040	-	701.193.593
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	451.997.160	171.915.814	37.851.879	10.053.431	28.638.275	-	700.456.559
Gayrinakdi Krediler	**444.238.720**	**37.298.951**	**85.330.695**	**502.415.511**	**270.705.435**	**93.816.290**	**-**	**1.433.805.602**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	471.479.322	868.046.601	366.495.572	1.186.075.527	1.584.873.261	631.683.122	276.206.222	5.384.859.627
Toplam Yükümlülükler	1.300.537.950	2.045.970.643	419.267.348	665.787.848	399.578.809	59.698.215	494.018.814	5.384.859.627
Likidite Açığı	**(829.058.628)**	**(1.177.924.042)**	**(52.771.776)**	**520.287.679**	**1.185.294.452**	**571.984.907**	**(217.812.592)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(3.447.741)**	**(680.433)**	**(41.302)**	**5.112.498**	**671.557**	**-**	**1.614.579**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	391.045.984	39.173.656	44.304.434	9.764.474	18.008.830	-	502.297.378
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	394.493.725	39.854.089	44.345.736	4.651.976	17.337.273	-	500.682.799
Gayrinakdi Krediler	**276.934.111**	**35.704.924**	**108.125.117**	**375.779.879**	**225.442.086**	**70.666.270**	**-**	**1.092.652.387**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı ile ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü bu sütunda gösterilmektedir.

(2) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(4) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

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

30 Eylül 2025 itibarıyla, NİFO %129,12 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024 itibarıyla %130,82). Cari döneme ilişkin son üç aylık NİFO ortalaması %128,57 gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024 itibarıyla %131,78). Banka stratejileri, fonlama yapısı, aktif ve pasif kompozisyonunda, net istikrarlı fonlama oranını bir önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
Cari Dönem	**Vadesiz(*)**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	713.904.542	-	-	92.289.930	806.194.472
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	713.904.542	-	-	92.289.930	806.194.472
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	1.391.057.558	1.649.605.586	78.258.951	8.681.482	2.840.792.743
İstikrarlı Mevduat	265.956.710	251.201.879	1.689.735	142.138	493.040.939
Düşük İstikrarlı Mevduat	1.125.100.848	1.398.403.707	76.569.216	8.539.344	2.347.751.804
Diğer Kişilere Borçlar	64.684.477	2.304.023.440	407.400.237	492.474.864	1.362.660.904
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	61.024.981	12.364.142	-	-	36.694.561
Diğer Borçlar	3.659.496	2.291.659.298	407.400.237	492.474.864	1.325.966.343
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	744.028.451	38.176.963	-	-	-
Türev Yükümlülükler			19.906.936		
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	744.028.451	18.270.027	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**5.009.648.119**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					69.795.393
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	19.030.068	-	-	-	9.515.034
Canlı Alacaklar	242.797.565	1.340.912.842	816.857.078	2.012.680.902	2.657.754.447
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	237.296.886	72.773.250	18.932.928	-	55.976.984
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	1.148.192	1.268.139.592	797.924.150	1.875.410.582	2.508.852.141
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	42.433.671	27.581.886
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	137.270.320	89.225.708
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	137.270.320	89.225.708
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	4.352.487	-	-	-	3.699.614
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	586.280.457	55.050.066	83.345.720	295.933.375	983.396.591
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	1.252.415				1.064.553
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu			2.146.507		1.824.531
Türev Varlıklar			15.425.794		15.425.794
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı			20.016.750		2.001.675
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	585.028.042	17.461.015	83.345.720	295.933.375	963.080.038
Bilanço Dışı Borçlar		2.265.539.747	353.722.777	569.112.433	159.418.748
Gerekli İstikrarlı Fon					**3.879.880.213**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**129,12**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
Önceki Dönem	**Vadesiz(*)**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	546.644.277	-	-	72.285.960	618.930.237
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	546.644.277	-	-	72.285.960	618.930.237
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	928.674.991	1.360.859.511	91.294.686	7.605.790	2.178.445.074
İstikrarlı Mevduat	231.683.336	339.600.128	5.582.738	205.644	548.218.254
Düşük İstikrarlı Mevduat	696.991.655	1.021.259.383	85.711.948	7.400.146	1.630.226.820
Diğer Kişilere Borçlar	38.018.282	1.406.768.911	130.527.616	362.769.568	881.434.141
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	36.832.576	15.327.686	-	-	26.080.131
Diğer Borçlar	1.185.706	1.391.441.225	130.527.616	362.769.568	855.354.010
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	489.217.733	58.375.556	-	-	-
Türev Yükümlülükler			12.530.726		
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	489.217.733	45.844.830	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**3.678.809.452**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					46.271.572
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	6.278.466	-	-	-	3.139.233
Canlı Alacaklar	47.530.109	868.655.447	626.773.824	1.397.095.034	1.889.113.298
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	35.573.355	39.564.089	4.732.846	-	13.637.040
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	8.379.657	825.957.098	622.040.978	1.288.522.744	1.799.199.616
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	28.961.648	18.825.071
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	108.572.290	70.571.989
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	108.572.290	70.571.989
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	3.577.097	3.134.260	-	-	5.704.653
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	452.145.627	25.881.536	56.385.962	280.300.741	755.806.725
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	9.657.330				8.208.731
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu			1.490.791		1.267.172
Türev Varlıklar			4.638.594		4.638.594
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı			12.610.140		1.261.014
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	442.488.297	7.142.011	56.385.962	280.300.741	740.431.214
Bilanço Dışı Borçlar		1.583.699.142	267.860.204	502.807.738	117.718.354
Gerekli İstikrarlı Fon					**2.812.049.182**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**130,82**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. 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 %6,08 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %6,30). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (*)**	**Önceki Dönem (*)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	7.478.801.846	5.147.757.944
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(41.165.241)	(41.744.511)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	7.437.636.605	5.106.013.433
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	27.182.701	14.266.408
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	20.816.274	12.915.760
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	47.998.975	27.182.168
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	201.798.663	168.564.973
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	201.798.663	168.564.973
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3.317.676.971	2.318.977.438
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	3.317.676.971	2.318.977.438
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	669.310.092	480.309.627
Toplam risk tutarı	11.005.111.214	7.620.738.012
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	6,08	6,30

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	3.796.345.938	2.727.701.693	303.707.675
2	Standart yaklaşım	3.796.345.938	2.727.701.693	303.707.675
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	148.891.317	79.076.224	11.911.305
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	148.891.317	79.076.224	11.911.305
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	108.145.127	65.681.964	8.651.610
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	216.161.797	121.107.662	17.292.944
17	Standart yaklaşım	216.161.797	121.107.662	17.292.944
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	339.004.283	225.406.908	27.120.343
20	Temel gösterge yaklaşımı	339.004.283	225.406.908	27.120.343
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**4.608.548.462**	**3.218.974.451**	**368.683.877**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal riskten korunma muhasebesiyle birlikte Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan, yurtdışı ortaklıklara tahsis edilmiş sermaye tutarlarının döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amaçlanmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir.

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

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

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Etkin Olmayan Kısım
YP Mevduat (Avro)	Yurtdışı Ortaklıklara Tahsis Edilmiş Avro Sermaye Tutarları	Kur Riski	(13.623.589)	13.623.589	-

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	107.154.454	255.968.870	233.595.541	433.421.628	1.233.016	1.031.373.509
Faiz Giderleri	360.743.016	279.552.407	-	175.842.725	5.452.258	821.590.406
Net Faiz Geliri/Gideri	**(253.588.562)**	**(23.583.537)**	**233.595.541**	**257.578.903**	**(4.219.242)**	**209.783.103**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**60.939.351**	**41.499.584**	**2.864.066**	**(48.990.256)**	**5.394.040**	**61.706.785**
Temettü Gelirleri	-	-	-	**1.323.983**	-	**1.323.983**
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	**(24.997.868)**	-	**(24.997.868)**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**180.002**	**4.090.835**	**328.860**	**31.129**	**55.904.596**	**60.535.422**
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	**7.403.160**	**31.538.661**	**12.245.702**	**1.384**	**106.121**	**51.295.028**
Diğer Giderler	**24.582.883**	**1.187.040**	**1.560.965**	-	**79.471.964**	**106.802.852**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**(224.455.252)**	**(10.718.819)**	**222.981.800**	**184.944.507**	**(22.498.691)**	**150.253.545**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	**(36.574.883)**	**(36.574.883)**
Net Dönem Karı / Zararı	**(224.455.252)**	**(10.718.819)**	**222.981.800**	**184.944.507**	**(59.073.574)**	**113.678.662**
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	224.871.098	-	224.871.098
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	492.439.065	-	492.439.065
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	1.274.410.438	-	1.274.410.438
Krediler	551.306.391	1.871.001.546	931.345.265	461.077.303	-	3.814.730.505
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	412.316.716	-	412.316.716
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	30.389.569	-	30.389.569
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	161.252.879	-	161.252.879
Diğer Varlıklar	21.273	8.569.877	201.010	1.151.924.448	333.804.955	1.494.521.563
Bölüm Varlıkları Toplamı	**551.327.664**	**1.879.571.423**	**931.546.275**	**4.208.681.516**	**333.804.955**	**7.904.931.833**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	3.032.357.239	1.335.647.906	-	68.984.544	516.312.271	4.953.301.960
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	20.016.755	-	20.016.755
Alınan Krediler	-	-	-	699.938.855	-	699.938.855
Para Piyasalarına Borçlar	86.029	479.017.634	-	279.983.924	-	759.087.587
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	330.163.396	-	330.163.396
Karşılıklar	-	11.150.249	-	-	14.150.695	25.300.944
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	482.677.964	482.677.964
Özkaynaklar	-	-	-	-	634.444.372	634.444.372
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	**3.032.443.268**	**1.825.815.789**	**-**	**1.399.087.474**	**1.647.585.302**	**7.904.931.833**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	57.413.400	175.822.662	146.803.304	262.276.975	590.093	642.906.434
Faiz Giderleri	277.275.373	190.390.987	-	79.521.203	2.829.203	550.016.766
Net Faiz Geliri/Gideri	**(219.861.973)**	**(14.568.325)**	**146.803.304**	**182.755.772**	**(2.239.110)**	**92.889.668**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**44.957.761**	**27.793.754**	**1.700.104**	**(29.551.827)**	**5.077.814**	**49.977.606**
Temettü Gelirleri	-	-	-	**1.110.257**	-	**1.110.257**
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	**(22.760.758)**	-	**(22.760.758)**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**93.830**	**2.789.725**	**183.954**	**23.920**	**23.157.907**	**26.249.336**
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	**2.381.313**	**10.504.678**	**4.227.516**	**1.785.318**	**69.905**	**18.968.730**
Diğer Giderler	**17.665.702**	**643.331**	**910.828**	-	**52.504.842**	**71.724.703**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**(194.857.397)**	**4.867.145**	**143.549.018**	**129.792.046**	**(26.578.136)**	**56.772.676**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	**(6.391.088)**	**(6.391.088)**
Net Dönem Karı / Zararı	**(194.857.397)**	**4.867.145**	**143.549.018**	**129.792.046**	**(32.969.224)**	**50.381.588**
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	96.105.663	-	96.105.663
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	98.097.600	-	98.097.600
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	868.417.074	-	868.417.074
Krediler	406.759.564	1.280.253.452	722.750.746	369.466.388	-	2.779.230.150
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	363.425.431	-	363.425.431
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	13.749.905	-	13.749.905
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	119.542.561	-	119.542.561
Diğer Varlıklar	20.798	5.448.979	71.926	815.534.429	225.215.111	1.046.291.243
Bölüm Varlıkları Toplamı	**406.780.362**	**1.285.702.431**	**722.822.672**	**2.744.339.051**	**225.215.111**	**5.384.859.627**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	2.390.311.959	1.021.947.510	-	77.259.674	270.141.120	3.759.660.263
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	12.610.138	-	12.610.138
Alınan Krediler	-	-	-	488.878.496	-	488.878.496
Para Piyasalarına Borçlar	135.067	72.857.813	-	113.354.777	-	186.347.657
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	172.985.567	-	172.985.567
Karşılıklar	-	9.911.426	-	-	20.649.394	30.560.820
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	262.108.656	262.108.656
Özkaynaklar	-	-	-	-	471.708.030	471.708.030
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	**2.390.447.026**	**1.104.716.749**	**-**	**865.088.652**	**1.024.607.200**	**5.384.859.627**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	8.968.211	22.587.833	8.499.570	25.895.009
T.C. Merkez Bankası	524.467.215	627.009.325	407.040.830	408.045.691
Diğer	201	1.350.493	-	9.657.390
Toplam	**533.435.627**	**650.947.651**	**415.540.400**	**443.598.090**

Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlükler için %3 - %17 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için %2,5 - %32 aralığında, kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için ise %22 - %40 aralığında uygulanmaktadır.

T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	273.394.857	71.640.226	231.279.495	64.144.201
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	26.226.450
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer [(1)]	251.072.358	555.369.099	175.761.335	317.675.040
Toplam	**524.467.215**	**627.009.325**	**407.040.830**	**408.045.691**

(1) Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 71.303 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 4.045.079 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir (31 Aralık 2024: Zorunlu karşılıklar ve 142.206 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 2.852.456 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	35.841.036	5.787.872
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	154.184.747	71.705.817
Toplam	**190.025.783**	**77.493.689**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	427.859	1.887.122	355.329	345.942
Swap İşlemleri	21.711.480	5.570.396	10.479.138	2.493.612
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	285.045	507.667	-	75.884
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**22.424.384**	**7.965.185**	**10.834.467**	**2.915.438**

4. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	253.043	13.212.656	-	4.345.063
Yurtdışı	21.358.033	275.309.090	11.347.956	56.417.850
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**21.611.076**	**288.521.746**	**11.347.956**	**60.762.913**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	487.665.900	156.298.155
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	421.888.082	385.067.799
Toplam	**909.553.982**	**541.365.954**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.294.821.931	893.424.831
Borsada İşlem Gören	1.293.769.183	892.116.612
Borsada İşlem Görmeyen	1.052.748	1.308.219
Hisse Senetleri	4.120.892	3.705.486
Borsada İşlem Gören	6.861	6.095
Borsada İşlem Görmeyen	4.114.031	3.699.391
Değer Azalma Karşılığı (-)	24.532.385	28.713.243
Toplam	**1.274.410.438**	**868.417.074**

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

7.1. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler [(1)]	3.610.444	-	2.890.705	-
Toplam	**3.610.444**	**-**	**2.890.705**	**-**

(1) 2.022.929 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2024: 890.552 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler**		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	2.676.189.883	78.982.371	16.618.517	152.703.060
İşletme Kredileri	1.549.872.964	29.183.461	7.449.142	152.118.891
İhracat Kredileri	415.274.242	10.179.300	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	43.865.434	-	-	-
Tüketici Kredileri	294.675.974	12.791.645	9.169.375	582.514
Kredi Kartları	370.752.120	26.778.926	-	1.655
Diğer	1.749.149	49.039	-	-
İhtisas Kredileri [(1)]	889.794.291	39.541.231	512.460	3.489.942
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**3.565.984.174**	**118.523.602**	**17.130.977**	**156.193.002**

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

Önceki Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler**		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	1.907.370.837	60.632.908	8.252.331	129.444.418
İşletme Kredileri	1.028.063.707	26.836.262	3.208.138	124.703.219
İhracat Kredileri	334.050.917	7.508.889	44.388	4.411.994
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	31.074.640	-	-	-
Tüketici Kredileri	214.703.463	6.887.099	4.999.805	328.284
Kredi Kartları	298.038.201	19.302.391	-	921
Diğer	1.439.909	98.267	-	-
İhtisas Kredileri [(1)]	699.915.490	23.267.004	98.286	1.362.428
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2.607.286.327**	**83.899.912**	**8.350.617**	**130.806.846**

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	10.688.829	-	9.007.766	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	54.125.391	-	53.684.267

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	48.726.720	184.919.347	233.646.067
Konut Kredisi	65.815	138.160.331	138.226.146
Taşıt Kredisi	710.042	2.539.985	3.250.027
İhtiyaç Kredisi	47.950.863	44.219.031	92.169.894
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	2.527	361.818	364.345
Konut Kredisi	-	31.174	31.174
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2.527	330.644	333.171
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	229.336.507	2.829.164	232.165.671
Taksitli	55.426.148	1.919.947	57.346.095
Taksitsiz	173.910.359	909.217	174.819.576
Bireysel Kredi Kartları-YP	53.334	-	53.334
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	53.334	-	53.334
Personel Kredileri-TP	581.518	873.645	1.455.163
Konut Kredisi	-	1.751	1.751
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	581.518	871.894	1.453.412
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2.136.602	13.860	2.150.462
Taksitli	545.987	13.860	559.847
Taksitsiz	1.590.615	-	1.590.615
Personel Kredi Kartları-YP	4.819	-	4.819
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4.819	-	4.819
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	81.753.933	-	81.753.933
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**362.595.960**	**188.997.834**	**551.593.794**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	44.152.088	151.623.363	195.775.451
Konut Kredisi	46.246	110.868.613	110.914.859
Taşıt Kredisi	2.383.696	6.048.326	8.432.022
İhtiyaç Kredisi	41.722.146	34.706.424	76.428.570
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	52.390	447.121	499.511
Konut Kredisi	-	23.766	23.766
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	52.390	423.355	475.745
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	175.478.643	1.844.822	177.323.465
Taksitli	42.216.613	1.073.049	43.289.662
Taksitsiz	133.262.030	771.773	134.033.803
Bireysel Kredi Kartları-YP	28.223	-	28.223
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	28.223	-	28.223
Personel Kredileri-TP	803.538	577.325	1.380.863
Konut Kredisi	-	518	518
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	803.538	576.807	1.380.345
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	1.494.888	13.326	1.508.214
Taksitli	373.065	13.326	386.391
Taksitsiz	1.121.823	-	1.121.823
Personel Kredi Kartları-YP	1.628	-	1.628
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.628	-	1.628
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	29.262.826	-	29.262.826
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**251.274.224**	**154.505.957**	**405.780.181**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	13.172.004	212.145.338	225.317.342
İşyeri Kredisi	978	506.662	507.640
Taşıt Kredisi	362.155	3.070.505	3.432.660
İhtiyaç Kredisi	12.808.871	208.568.171	221.377.042
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	606.896	339.633.112	340.240.008
İşyeri Kredisi	-	376.854	376.854
Taşıt Kredisi	-	1.489.145	1.489.145
İhtiyaç Kredisi	606.896	337.767.113	338.374.009
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	126.042.614	37.063.095	163.105.709
Taksitli	16.408.605	5.826.900	22.235.505
Taksitsiz	109.634.009	31.236.195	140.870.204
Kurumsal Kredi Kartları-YP	52.706	-	52.706
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	52.706	-	52.706
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	15.307.370	-	15.307.370
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**155.181.590**	**588.841.545**	**744.023.135**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	9.272.388	105.774.526	115.046.914
İşyeri Kredisi	-	614.073	614.073
Taşıt Kredisi	736.400	2.527.349	3.263.749
İhtiyaç Kredisi	8.535.988	102.633.104	111.169.092
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	407.719	213.926.438	214.334.157
İşyeri Kredisi	-	113.103	113.103
Taşıt Kredisi	-	1.335.084	1.335.084
İhtiyaç Kredisi	407.719	212.478.251	212.885.970
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	131.939.639	6.521.579	138.461.218
Taksitli	18.272.820	5.844.810	24.117.630
Taksitsiz	113.666.819	676.769	114.343.588
Kurumsal Kredi Kartları-YP	18.765	-	18.765
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18.765	-	18.765
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	15.286.564	-	15.286.564
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**156.925.075**	**326.222.543**	**483.147.618**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	3.810.898.972	2.794.516.434
Yurtdışı Krediler	46.932.783	35.827.268
Toplam	**3.857.831.755**	**2.830.343.702**

7.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	31.835.265	23.957.048
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**31.835.265**	**23.957.048**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.658.432	2.223.375
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8.118.475	5.339.187
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	22.235.698	16.702.746
Toplam	**35.012.605**	**24.265.308**

7.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

7.8.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	812.582	1.405.327	1.254.062
Yeniden Yapılandırılan Krediler	812.582	1.405.327	1.254.062
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	169.395	1.634.254	644.354
Yeniden Yapılandırılan Krediler	169.395	1.634.254	644.354

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

7.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**4.867.056**	**10.555.667**	**20.421.066**
Dönem İçinde İntikal (+)	31.167.654	2.218.534	1.689.721
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	19.138.396	10.833.761
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	19.138.396	10.833.761	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)[1]	5.426.651	3.442.134	5.322.584
Kayıttan düşülen (-)[2]	-	-	2.754
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**11.469.663**	**17.636.702**	**27.619.210**
Karşılık (-)	4.658.432	8.118.475	22.235.698
Bilançodaki Net Bakiyesi	**6.811.231**	**9.518.227**	**5.383.512**

(1) 1.416.822 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları içermektedir.
(2) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 2.754 TL (31 Aralık 2024: 2.930 TL) tutarında kayıttan düşülen kredi bulunmaktadır. Kayıttan düşülen krediler, Grubun takipteki kredi ve takibe dönüşüm oranını değiştirmemektedir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**423.404**	**638.968**	**7.294.180**
Karşılık Tutarı (-)	148.244	244.936	6.696.150
Bilançodaki Net Bakiyesi	**275.160**	**394.032**	**598.030**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**103.218**	**995.041**	**8.377.840**
Karşılık Tutarı (-)	40.612	497.475	7.385.713
Bilançodaki Net Bakiyesi	**62.606**	**497.566**	**992.127**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**6.811.231**	**9.518.227**	**5.383.512**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	11.469.663	17.636.702	27.309.492
Karşılık Tutarı (-)	4.658.432	8.118.475	21.925.980
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	6.811.231	9.518.227	5.383.512
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	309.718
Karşılık Tutarı (-)	-	-	309.718
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**2.643.681**	**5.216.480**	**3.718.320**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	4.867.056	10.555.667	20.166.604
Karşılık Tutarı (-)	2.223.375	5.339.187	16.448.284
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.643.681	5.216.480	3.718.320
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	254.462
Karşılık Tutarı (-)	-	-	254.462
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**953.561**	**1.233.982**	**489.883**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.196.933	3.057.091	2.598.107
Karşılık Tutarı (-)	1.243.372	1.823.109	2.108.224
Önceki Dönem (Net)	**350.695**	**514.365**	**184.022**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	885.532	1.437.905	1.488.791
Karşılık Tutarı (-)	534.837	923.540	1.304.769

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

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

Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	278.471.662	4.604.461	52.641.703	5.928.235
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	52.709	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**278.471.662**	**4.604.461**	**52.694.412**	**5.928.235**

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	34.236.573	26.551.153	82.815.357	12.607.428
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**34.236.573**	**26.551.153**	**82.815.357**	**12.607.428**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	394.258.105	346.187.373
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	2.738.308	1.816.716
Toplam	**396.996.413**	**348.004.089**

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	412.373.410	363.476.405
Borsada İşlem Görenler	396.996.413	348.004.089
Borsada İşlem Görmeyenler	15.376.997	15.472.316
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**412.373.410**	**363.476.405**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**363.476.405**	**325.458.934**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5.278.486	8.813.883
Yıl İçindeki Alımlar [(1)]	53.948.231	105.829.458
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(10.329.712)	(76.625.870)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**412.373.410**	**363.476.405**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	15,43	15,43
2	Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	16,00	16,00
3	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,34	33,34

	Aktif Toplamı [1]	Özkaynak [1]	Sabit Varlık Toplamı [1] [2]	Faiz Gelirleri [1]	Menkul Değer Gelirleri [1]	Cari Dönem Kar/Zararı [1]	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	27.761.937	4.811.118	1.473.114	1.400.387	262.968	407.222	151.502	-
2	1.869.935	1.504.647	27.409	681.748	-	213.478	76.707	-
3	833.010	569.343	166.689	84.146	-	75.892	35.157	-

[1] BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, iştiraklerin cari dönem finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2025 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

[2] Sabit varlık toplamı içinde maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.

9.2. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**208.131**	**208.131**
Dönem İçi Hareketler	**429.161**	**-**
Alışlar[*]	263.994	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	165.167	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**637.292**	**208.131**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

[*] Arap Türk Bankası A.Ş.'nin sermaye artışına ilişkin tutarlarını içermektedir.

Mali olmayan iştiraklerimizin toplamı 128.021 TL'dir (31 Aralık 2024: 128.021 TL'dir).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	518.007	88.846
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	119.285	119.285

9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Mali bağlı ortaklıklar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için tespit edilen değerleme farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

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

(*) Banka Yönetim Kurulunun "Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş." unvan ve ana sözleşme değişikliği ile ilgili kararı kapsamında, BDDK, SPK ve Ticaret Bakanlığı'ndan Şirketin girişim sermayesi yatırım ortaklığı statüsünden çıkarılması ve unvanının "Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş." olarak değiştirilmesi için gerekli izinler alınmıştır. Bu kapsamda olağanüstü genel kurul toplantısında esas sözleşme değişiklikleri karara bağlanarak, Şirket unvanı "Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş." olarak İstanbul Ticaret Odası tarafından 17 Haziran 2025 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil ve ilan edilmiştir.

(**) Banka Yönetim Kurulunun Bankanın Kosova'daki faaliyetlerinin yabancı banka şubesi statüsünden bağlı ortaklık banka statüsüne dönüşümüne ilişkin aldığı karar kapsamında, bağlı ortaklık banka statüsüne dönüştürülmesine yönelik 2023 yılında Kosova Merkez Bankası'na resmi başvuru gerçekleştirilmiş ve şube statüsünden banka statüsüne dönüşüm Kosova Merkez Bankası'nca 31 Aralık 2024 tarihinde karara bağlanmıştır. Kosova Ülke Yöneticiliği ve bağlı şubelerinin bankaya dönüşümü Kosova Ticaret Sicil Kurumu (ARBK) tarafından 16 Mayıs 2025 tarihinde onaylanmıştır. 19 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Kosova Ülke Yöneticiliği ve bağlı şubelerin (Priştine, Prizren, Peja, Ferizaj ve Gjilan) tamamı Banka sahipliğinde Ziraat Bank Kosova JSC unvanı ile faaliyetlerine devam etmektedir.

(***) 4 Eylül 2025 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Türkiye'de hisselerinin belirli bir oranını halka arz etmek için süreci başlatmaya karar vermiştir. Buna göre, yönetim, Banka esas sözleşmesindeki maddelerde değişiklik yapma ve diğer gerekli tüm eylemleri yerine getirmek için yetkili kılınmıştır. Bu doğrultuda Ziraat Katılım Bankası A.Ş. 24 Eylül 2025 tarihinde kayıtlı sermaye sistemine geçiş ve esas sözleşme değişikliği için Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'ya başvuruda bulunmuştur.

	Aktif Toplamı(2)	Özkaynak(2)	Sabit Varlık Toplamı(2)	Faiz Gelirleri(1) (2)	Menkul Değer Gelirleri(2)	Cari Dönem Kar/Zararı(2)	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	12.140.764	8.403.844	157.058	2.980.192	-	3.242.160	2.869.787	9.592.569	-
2	3.140.060	2.431.333	188.985	163	-	1.318.653	558.847	1.582.488	-
3	696.364.922	25.064.319	6.153.736	100.306.890	11.956.626	2.216.775	1.472.795	23.590.592	-
4	68.202.287	57.358.709	58.541.556	107.815	-	2.394.834	506.048	87.518.090	-
5	8.284.419	8.259.636	32.586	307.272	-	323.826	250.455	8.257.130	-
6	1.703.719	740.344	372.560	34.803	-	90.015	237.777	1.023.161	-
7	1.208.480	181.021	97.893	47.242	1.262	(44.901)	35.437	200.000	-
8	5.713.347	3.094.661	521.317	1.338.343	231.460	535.285	436.984	2.500.000	-
9	3.695.133	305.964	68.282	135.261	-	31.160	-	250.000	-
10	53.844.926	17.106.097	2.343.245	1.716.844	53.653	540.816	970.818	9.258.724	-
11	39.373.158	6.027.771	419.660	587.555	-	385.235	451.042	2.571.257	-
12	18.066.190	5.646.517	714.634	1.213.371	1.924	1.338.567	683.215	2.010.299	-
13	23.651.390	8.432.803	440.752	1.446.106	7.531	1.122.154	702.892	5.718.963	-
14	29.333.373	3.579.689	655.458	792.699	70.674	520.970	180.882	1.621.685	-
15	5.018.594	929.715	89.905	104.646	25.604	18.613	27.759	662.778	-
16	5.378.391	1.238.016	92.259	177.463	-	65.358	53.401	727.018	-
17	10.890.396	2.380.311	241.536	474.632	-	150.064	143.666	1.412.827	-
18	6.462.592	1.208.523	105.043	66.862	3.174	(472)	-	1.209.055	-

(1) Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kar payı gelirlerini içermektedir.

(2) Yukarıdaki tabloda yer verilen finansal tablo bilgileri şirketlerin kamuya açıkladıkları finansal raporlarında veya özel durum açıklamalarında yer verdikleri enflasyon muhasebesi uygulanmamış tutarlardır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

10.1. Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**117.696.982**	**61.349.652**
Dönem İçi Hareketler	**32.729.364**	**56.347.330**
Alışlar [1]	1.123.063	589.098
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	288.840	178.883
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar[2]	8.257.130	-
Yeniden Değerleme Artışı [3]	40.693.846	56.179.631
Değer Azalma Karşılıkları (-)	1.119.255	600.282
Dönem Sonu Değeri [4]	**150.426.346**	**117.696.982**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

[1] Bankanın Kosova'da faliyet gösteren şubelerinin bağlı ortaklık banka statüsüne dönüşümü nedeniyle oluşan tutarı içermektedir.
[2] Bankanın bağlı ortaklığı Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş (eski ünvanıyla Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.)' nin girişim sermayesi yatırım ortaklığı ve mali ortaklık statüsünden çıkarılması nedeniyle konsolidasyon kapsamından çıkarılan tutarı içermektedir.
[3] Avro cinsinden sermaye tahsis edilen bağlı ortaklıkların dönem sonunda geçerli olan kurdan TL'ye çevrilmesinden kaynaklı değişim tutarlarını da içermektedir.
[4] 9.280.291 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2024: 728.498 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dahil edilmemiştir).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	51.283.199	46.954.894
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	250.000	250.000
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	98.893.147	70.492.088

10.3. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	87.518.090	51.472.555
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

11. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve gerçeğe uygun değerlerdeki değişimler değerleme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) [1]	Banka'nın Payı (%)	Banka Risk Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	24.380.066	117.937	420.647	1.381.391	698.012

[1] 30 Eylül 2025 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın bireysel alacaklarından dolayı 21.273 TL (31 Aralık 2024: 20.798 TL), ticari alacaklarından dolayı 8.569.877 TL (31 Aralık 2024: 5.448.979 TL), zirai alacaklarından dolayı 201.010 TL (31 Aralık 2024: 71.926 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 8.792.160 TL (31 Aralık 2024: 5.541.703 TL) ve diğer satış amaçlı elde tutulan gayrimenkullerinin toplamı 447.908 TL'dir (31 Aralık 2024: 447.908 TL). Ayrıca alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 10.558 TL (31 Aralık 2024: 23.479 TL) olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının net defter değeri 2.273.665 TL'dir (31 Aralık 2024: 1.415.858 TL).

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

18. Finansal Varlıklar İçin Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.631	1.521
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	17.686	19.488
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	56.694	50.974
Diğer Varlıklar	391.451	281.990
Toplam	**467.462**	**353.973**

19. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

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

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 44.712.764 TL'dir (31 Aralık 2024: 40.370.325 TL).

20. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	344.975.041	-	89.515.609	873.453.094	252.200.575	14.852.900	36.491.304	143.372	1.611.631.895
Döviz Tevdiat Hesabı	711.447.444	-	206.080.309	285.290.834	68.628.975	44.202.695	105.055.998	19.089	1.420.725.344
Yurtiçinde Yer. K.	526.087.769	-	190.252.192	232.910.214	46.493.628	22.821.296	29.772.018	15.531	1.048.352.648
Yurtdışında Yer. K.	185.359.675	-	15.828.117	52.380.620	22.135.347	21.381.399	75.283.980	3.558	372.372.696
Resmî Kur. Mevduatı	98.654.740	-	195.694.887	51.552.323	5.281.793	980.874	509.662	-	352.674.279
Tic. Kur. Mevduatı	120.454.646	-	263.600.818	282.133.050	66.687.005	25.102.531	41.163.876	-	799.141.926
Diğ. Kur. Mevduatı	16.686.419	-	17.556.909	110.864.959	31.201.097	4.336.176	3.186.141	-	183.831.701
Kıymetli Maden DH	450.137.153	-	7.238.868	43.785.983	6.355.168	2.253.084	6.542.015	-	516.312.271
Bankalar Mevduatı	19.823.436	-	46.852.626	1.004	-	1.292.099	1.015.379	-	68.984.544
TCMB	5.665.404	-	-	-	-	-	-	-	5.665.404
Yurtiçi Bankalar	1.140.892	-	42.789.005	-	-	-	-	-	43.929.897
Yurtdışı Bankalar	1.957.375	-	4.063.621	1.004	-	1.292.099	1.015.379	-	8.329.478
Katılım Bankaları	11.059.765	-	-	-	-	-	-	-	11.059.765
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**1.762.178.879**	**-**	**826.540.026**	**1.647.081.247**	**430.354.613**	**93.020.359**	**193.964.375**	**162.461**	**4.953.301.960**

(*) 30 Eylül 2025 itibarıyla mevduat bakiyesi, 53.099.938 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 66.913.894 TL YUVAM Hesabı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	240.045.616	-	54.422.701	596.947.996	348.374.160	26.613.124	63.191.001	124.758	1.329.719.356
Döviz Tevdiat Hesabı	556.272.511	-	101.489.774	236.990.675	50.369.120	31.569.555	83.883.499	17.469	1.060.592.603
Yurtiçinde Yer. K.	417.365.093	-	84.663.758	198.118.358	33.534.383	14.785.458	26.890.345	14.449	775.371.844
Yurtdışında Yer. K.	138.907.418	-	16.826.016	38.872.317	16.834.737	16.784.097	56.993.154	3.020	285.220.759
Resmî Kur. Mevduatı	69.722.342	-	51.065.999	44.240.151	14.906.517	1.154.691	3.577.775	-	184.667.475
Tic. Kur. Mevduatı	99.852.829	-	237.462.575	211.497.700	80.852.034	48.569.899	44.688.768	-	722.923.805
Diğ. Kur. Mevduatı	12.110.163	-	7.983.184	69.175.299	22.152.954	2.924.795	9.835	-	114.356.230
Kıymetli Maden DH	238.055.781	-	4.403.466	21.933.458	3.363.035	1.068.694	1.316.686	-	270.141.120
Bankalar Mevduatı	7.491.484	-	68.086.002	367.151	-	172.387	1.142.650	-	77.259.674
TCMB	3.237.323	-	-	-	-	-	-	-	3.237.323
Yurtiçi Bankalar	917.991	-	66.562.540	-	-	-	-	-	67.480.531
Yurtdışı Bankalar	2.120.346	-	1.523.462	367.151	-	172.387	1.142.650	-	5.325.996
Katılım Bankaları	1.215.824	-	-	-	-	-	-	-	1.215.824
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**1.223.550.726**	**-**	**524.913.701**	**1.181.152.430**	**520.017.820**	**112.073.145**	**197.810.214**	**142.227**	**3.759.660.263**

(*) 31 Aralık 2024 itibarıyla mevduat bakiyesi, 153.349.641 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 95.027.953 TL YUVAM Hesabı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı [1]	784.305.702	583.782.608	822.412.749	790.451.989
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH [1]	619.078.512	414.239.782	723.390.069	506.088.222
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar [2]	8.556.845	12.492.022	19.785.945	6.351.346
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

[1] İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.
[2] Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 9.574.526 TL ve 346.729 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2024: 6.073.162 TL ve 422.515 TL).

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulanan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 91.121.057 TL (31 Aralık 2024: 65.424.581 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 1.028.444.023 TL'dir (31 Aralık 2024: 904.645.768 TL).

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 299 TL (31 Aralık 2024: 360 TL) yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

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

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	23.101	19.254
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	101.531	103.716
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	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	358.509	1.871.545	321.392	333.877
Swap İşlemleri	5.227.085	11.782.431	918.745	10.970.521
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	273.928	503.257	-	65.603
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5.859.522**	**14.157.233**	**1.240.137**	**11.370.001**

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	82.837.515	509.103	31.713.882	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2.353.144	10.112.747	5.529.681	13.133.508
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	14.731.081	589.395.265	81.440.127	357.061.298
Toplam	**99.921.740**	**600.017.115**	**118.683.690**	**370.194.806**

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	99.920.969	25.879.940	118.682.910	40.676.027
Orta ve Uzun Vadeli	771	574.137.175	780	329.518.779
Toplam	**99.921.740**	**600.017.115**	**118.683.690**	**370.194.806**

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

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %63'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	**479.027.070**	**-**	**72.992.880**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	471.448.376	-	72.824.096	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	7.491.187	-	33.626	-
Gerçek Kişiler	87.507	-	135.158	-
Yurtdışı İşlemlerden	**76.593**	**279.983.924**	**-**	**113.354.777**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	76.593	175.243.026	-	89.109.790
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	104.740.898	-	24.244.987
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**479.103.663**	**279.983.924**	**72.992.880**	**113.354.777**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	5.197.537	-	96.864.379
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Tahviller	-	324.965.859	-	76.121.188
Toplam	**-**	**330.163.396**	**-**	**172.985.567**

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

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

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	338.553	303.993	145.907	119.989
1-4 Yıl Arası	6.705.874	4.709.980	6.322.577	3.961.023
4 Yıldan Fazla	12.081.768	3.067.514	7.972.293	1.843.382
Toplam	**19.126.195**	**8.081.487**	**14.440.777**	**5.924.394**

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.2.1. Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 2.317.267 TL tutarındaki izin karşılığı ve 10.418.805 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2024: 1.645.060 TL tutarındaki izin karşılığı ve 8.805.307 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Banka yönetiminin BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayırmış olduğu, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 9.000.000 TL tutarında serbest karşılık iptal edilmiştir (31 Aralık 2024: Banka yönetiminin önceki dönemlerde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayırmış olduğu 17.300.000 TL tutarındaki serbest karşılığın 8.300.000 TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilmiş olup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda 9.000.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır).

Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 11.150.249 TL'dir (31 Aralık 2024: Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 9.911.427 TL'dir). Banka henüz kesinleşmemiş davalar için 289.200 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2024: Banka henüz kesinleşmemiş davalar için 218.000 TL tutarında karşılık ayırmıştır). Ayrıca 1.125.423 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 981.026 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 17.141.709 TL'dir (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 5.607.237 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	17.141.709	5.607.237
Menkul Sermaye İradı Vergisi	14.548.490	5.649.150
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	25.170	17.742
BSMV	6.640.302	4.663.367
Kambiyo Muameleleri Vergisi	161.215	81.913
Ödenecek Katma Değer Vergisi	254.637	268.493
Diğer	1.033.888	871.239
Toplam	**39.805.411**	**17.159.141**

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	808	521
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	982	631
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	330.095	228.738
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	489.934	339.463
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	295	189
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	247	43
İşsizlik Sigortası – Personel	46.255	16.330
İşsizlik Sigortası – İşveren	92.515	32.665
Diğer	1	1
Toplam	**961.132**	**618.581**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

10.1.4. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

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

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

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	4.454.741	69.960.372	4.020.879	53.543.934
Sermaye Benzeri Krediler(*)	4.454.741	-	4.020.879	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	69.960.372	-	53.543.934
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	20.876.773	-	18.128.246
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	20.876.773	-	18.128.246
Toplam	**4.454.741**	**90.837.145**	**4.020.879**	**71.672.180**

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	84.600.000	84.600.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	114.986.294	(6.219.920)	78.616.946	(5.150.822)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(12.389.194)	(8.004.500)	(14.404.710)	(17.134.179)
Kur Farkı	12.172.912	-	12.172.912	-
Toplam	**114.770.012**	**(14.224.420)**	**76.385.148**	**(22.285.001)**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	47.265.624	119.317.267
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	232.838.476	180.273.134
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	39.390.393	28.851.841
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1.081.308.510	862.914.520
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	1.025.931	331.203
Diğer Cayılamaz Taahhütler	389.698.561	161.757.359
Toplam	**1.791.527.495**	**1.353.445.324**

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

Banka cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen kredi zararları için 11.150.249 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2024: 9.911.426 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	1.245.686.749	930.450.328
Akreditifler	178.734.651	111.310.526
Banka Kredileri	9.384.202	6.141.632
Cirolar	-	44.749.901
Toplam	**1.433.805.602**	**1.092.652.387**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	749.160.129	553.207.322
Avans Teminat Mektupları	235.702.309	174.380.236
Geçici Teminat Mektupları	35.197.342	34.012.088
Gümrük Teminat Mektupları	13.421.650	8.724.683
Diğer Teminat Mektupları	212.205.319	160.125.999
Toplam	**1.245.686.749**	**930.450.328**

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**161.346.167**	**119.879.202**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	87.770.231	60.666.227
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	73.575.936	59.212.975
Diğer Gayrinakdi Krediler	**1.272.459.435**	**972.773.185**
Toplam	**1.433.805.602**	**1.092.652.387**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler [1]	**590.300.101**	**70.439.330**	**388.849.265**	**49.139.857**
Kısa Vadeli Kredilerden	278.088.823	15.540.434	177.680.904	10.721.242
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	300.301.759	54.898.896	207.556.423	38.418.615
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	11.909.519	-	3.611.938	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	1.165.899	-	882.077	-
Yurtiçi Bankalardan	7.924	190.833	33.857	1.259.117
Yurtdışı Bankalardan	5.147.910	1.211.308	2.038.221	897.831
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**6.321.733**	**1.402.141**	**2.954.155**	**2.156.948**

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.478.258	1.712	1.050.822	865.257
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	147.366.272	22.978.427	83.729.975	17.626.766
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	66.734.374	1.842.302	53.937.366	1.023.206
Toplam	**215.578.904**	**24.822.441**	**138.718.163**	**19.515.229**

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3.907.187	3.061.047

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara [1]	24.236.515	22.812.075	5.005.258	15.107.620
T.C. Merkez Bankasına	3.788.570	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2.422.174	294.765	784.027	311.127
Yurtdışı Bankalara	18.025.771	22.517.310	4.221.231	14.796.493
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	292	-	-	-
Toplam	**24.236.807**	**22.812.075**	**5.005.258**	**15.107.620**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderleri(Devamı)

2.2.İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.361.066	1.727.983

2.3.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	16.305.720	4.960	8.652.742

2.4.Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	15.041.963	-	-	-	-	-	15.041.963
Tasarruf Mevduatı	-	19.234.672	232.389.664	87.110.890	3.862.228	10.735.942	20.959	353.354.355
Resmi Mevduat	261	17.265.254	14.522.501	1.086.838	312.521	4.788	-	33.192.163
Ticari Mevduat	167	74.567.562	67.879.258	23.068.720	26.909.381	11.787.513	-	204.212.601
Diğer Mevduat	-	5.546.925	26.975.064	8.219.884	1.112.413	293.355	-	42.147.641
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**428**	**131.656.376**	**341.766.487**	**119.486.332**	**32.196.543**	**22.821.598**	**20.959**	**647.948.723**
Yabancı Para								
DTH	1.662	2.326.546	3.074.532	438.821	452.688	1.049.126	-	7.343.375
Bankalar Mevduatı	-	93.294	1.138	-	42.822	63.914	-	201.168
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	2.838	18.837	3.274	1.580	18.760	-	45.289
Toplam	**1.662**	**2.422.678**	**3.094.507**	**442.095**	**497.090**	**1.131.800**	**-**	**7.589.832**
Genel Toplam	**2.090**	**134.079.054**	**344.860.994**	**119.928.427**	**32.693.633**	**23.953.398**	**20.959**	**655.538.555**

Önceki Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	18.854.650	-	-	-	-	-	18.854.650
Tasarruf Mevduatı	-	10.474.038	115.052.663	83.733.112	47.212.921	12.902.866	7.579	269.383.179
Resmi Mevduat	119	15.650.988	10.378.219	2.231.848	90.729	1.315	-	28.353.218
Ticari Mevduat	213	46.425.322	35.664.824	18.425.875	24.338.434	13.660.079	-	138.514.747
Diğer Mevduat	-	3.120.389	11.671.765	7.567.601	1.020.195	143.071	-	23.523.021
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**332**	**94.525.387**	**172.767.471**	**111.958.436**	**72.662.279**	**26.707.331**	**7.579**	**478.628.815**
Yabancı Para								
DTH	1.091	2.264.115	3.389.596	514.806	553.076	1.090.940	1	7.813.625
Bankalar Mevduatı	-	125.195	363.186	185.321	872.152	12.832	-	1.558.686
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	11.777	51.767	8.699	2.478	3.849	-	78.570
Toplam	**1.091**	**2.401.087**	**3.804.549**	**708.826**	**1.427.706**	**1.107.621**	**1**	**9.450.881**
Genel Toplam	**1.423**	**96.926.474**	**176.572.020**	**112.667.262**	**74.089.985**	**27.814.952**	**7.580**	**488.079.696**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**761.422.469**	**711.080.977**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8.717.457	5.522.305
Türev Finansal İşlemlerden Kar	30.994.231	20.315.203
Kambiyo İşlemlerinden Kar	721.710.781	685.243.469
Zarar (-)	**786.420.337**	**733.841.735**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	68.728	272.667
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	79.018.107	68.613.073
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	707.333.502	664.955.995

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin, 42.647.799 TL tutarı beklenen kredi zarar karşılığı iptallerinden, 9.000.000 TL tutarı ise önceki dönemlerde ayrılan serbest karşılık iptalinden oluşmaktadır (30 Eylül 2024: Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan 8.300.000 TL tutarı serbest karşılık iptalinden, 9.662.293 TL tutarı beklenen kredi zarar karşılığı iptallerinden, kalan tutarın önemli kısmı ise müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satış gelirlerinden oluşmaktadır).

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	51.187.523	17.113.507
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	16.034.832	1.759.956
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	12.211.209	6.056.294
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	22.941.482	9.297.257
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1.384	1.785.318
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	1.384	1.785.318
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	106.121	69.905
Toplam	**51.295.028**	**18.968.730**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.613.498	755.863
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.739.197	2.390.655
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	731.413	408.169
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	32.098.123	23.954.633
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	418.917	255.947
Bakım ve Onarım Giderleri	1.171.926	1.781.824
Reklam ve İlan Giderleri	1.014.658	680.951
Diğer Giderler [1]	29.492.622	21.235.911
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.200	1.350
Diğer [2]	25.689.668	15.780.003
Toplam	**63.874.099**	**43.290.673**

[1] 16.126.624 TL tutarındaki kısmı promosyon uygulamaları giderlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2024: 11.871.656 TL tutarındaki kısmı promosyon uygulamaları giderlerinden oluşmaktadır).

[2] 8.055.956 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 13.195.765 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2024: 5.774.438 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 7.575.536 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	209.783.103	92.889.668
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	61.706.785	49.977.606
Diğer Faaliyet Gelirleri	60.535.422	26.249.336
Temettü Gelirleri	1.323.983	1.110.257
Ticari Kar/Zarar (Net)	(24.997.868)	(22.760.758)
Personel Gideri (-)	42.928.753	28.434.030
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	51.187.523	17.113.507
Diğer Karşılık Giderleri (-)	107.505	1.855.223
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	63.874.099	43.290.673
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	**150.253.545**	**56.772.676**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla toplam 36.574.883 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 44.979.590 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 8.404.707 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 12.312.961 TL tutarında cari vergi gideri, 5.921.873 TL tutarında ise ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 113.678.662 TL'dir (30 Eylül 2024: 50.381.588 TL'dir).

10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

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

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

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

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredilere İlişkin 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	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	23.957.048	21.529.946	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	31.835.265	29.223.744	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.907.187	4.708	-	-	-	-

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	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	10.976.098	15.235.419	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	23.957.048	21.529.946	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.061.047	1.735	-	-	-	-

1.2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin 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	10.642.859	7.442.026	-	-	-	-
Dönem Sonu	22.357.509	10.642.859	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1.361.066	1.727.983	-	-	-	-

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

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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 Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	135.143	382.318	-	-	-	-
Dönem Sonu	9.919.990	135.143	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	(2.014.093)	(573.950)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

1.4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 119.199 TL'dir (30 Eylül 2024: 81.095 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 6 Kasım 2025 tarihli sınırlı denetçi raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

2025 yılının üçüncü çeyreğinde Trump yönetiminin gümrük tarifeleri politikasına ilişkin belirsizlikler ve devam eden korumacı eğilimlerin yanı sıra, Rusya-Ukrayna savaşı ve Orta Doğu kaynaklı jeopolitik riskler odak noktasında olurken, küresel ekonomi uzun dönem ortalamasının altında büyümeye devam etti, bununla birlikte istikrarlı görünümünü korudu.

Tarifeler ilk açıklanan seviyelere göre daha düşük kalırken, küresel ekonomi üzerindeki olumsuz etkilerinin sınırlı kaldığı gözlendi. Öte yandan, Trump yönetiminin bazı sektörlere yönelik yüksek tarifeler uygulamaya başlamasının ardından birçok başka sektöre de yüksek tarifeleri yürürlüğe koyması küresel ekonomik görünüm üzerinde ticaret politikaları kaynaklı riskleri canlı tuttu.

IMF'nin son tahminlerine göre, ABD ekonomisinin bu yıl ve gelecek yıl, İspanya ile birlikte gelişmiş ülke ekonomileri arasında en güçlü performans sergileyen ülkelerden olması beklenirken, Euro Bölgesi ekonomisinin ise ılımlı büyümeye devam etmesi öngörülmektedir. Gelişmekte olan ülkelerde ise, Çin ve Hindistan ekonomilerinin büyümenin sürükleyicisi olmayı sürdürmeleri öngörülmektedir.

Tarifelerin fiyatlar üzerindeki yukarı yönlü etkisi ABD'de sınırlı seviyelerde kalırken, Euro Bölgesi'nde ise enflasyonun Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) %2'lik hedefine yakın seviyelerde seyrettiği gözlendi. Dünyanın en büyük gelişmekte olan ülkesi olan Çin ekonomisi, iç talepteki zayıf seyir, daralan gayrimenkul sektörü ve yerel yönetimlerdeki borç sorunlarının etkisiyle üçüncü çeyrek itibarıyla yavaşlamayı sürdürdü. Çin ve ABD arasındaki ticaret gerginlikleri, Çin'in ihracat odaklı ekonomisindeki kırılganlıkları artırırken, Çin yönetimi, kapsamlı politika destekleri uygulamayı sürdürdü.

Özellikle gelişmiş ülkelerde rekor seviyelerde seyreden kamu borcu/GSYH oranı makroekonomik istikrarı tehdit ederken, son dönemde Fransa'da görüldüğü üzere artan mali baskıların, kamu borcunun seyrini düzeltmek için politika yapıcıları zorlu kararlar almaya yönelttiği ve politik istikrarsızlıklara yol açtığı gözlendi. Diğer yandan, başta ABD olmak üzere birçok ülkede yapay zekâ ve dijital dönüşüm yatırımlarındaki hızlı artışın küresel ekonominin dayanıklılığını ve verimlilik artışını desteklemesi beklenmektedir.

Petrol fiyatları başta olmak üzere enerji fiyatları düşüş sergilerken, enerji dışı emtia fiyatları da ılımlı seyrini sürdürdü. Jeopolitik riskler, Trump yönetiminin değişken ticaret politikaları, ABD'de bütçe anlaşmazlığı nedeniyle hükümetin kapanması, ABD Merkez Bankası'ndan (Fed) faiz indirim beklentileri, Fed Başkanı adaylarına yönelik spekülasyonlar, ABD dolarının değer kaybetmesi ve başta Çin Merkez Bankası olmak üzere küresel merkez bankalarının altın alımları ise güvenli limana yönelim eğilimini artırırken altın fiyatlarını rekor seviyelere taşıyan başlıca unsurlar oldu.

Küresel merkez bankaları, özellikle ticaret ve tarife politikalarına ilişkin devam eden belirsizlikler nedeniyle, para politikalarında temkinli duruşlarını koruyacaklarına yönelik sinyaller vermeyi sürdürdü. Fed, Eylül ve Ekim aylarında toplamda 50 baz puan faiz indirimi gerçekleştirdi. Fed Başkanı Powell, para politikasını gelen verilere, gelişen görünüme ve risk dengesine göre belirlemeye devam edeceklerini ve politikanın önceden belirlenmiş bir rotada olmadığını vurguladı.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise, yılın ilk yarısında faizleri toplamda 100 baz puan indirmesinin ardından yılın ikinci yarısında faizleri beklentilerle uyumlu olarak sabit tuttu. ECB Başkanı Lagarde, değişken küresel ticaret politikası ortamı nedeniyle enflasyon görünümünün her zamankinden daha belirsiz olduğunu belirterek faiz kararlarının enflasyon görünümüne göre alınacağını vurguladı.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ (Devamı)

Türkiye ekonomisi ise; bu yılın ikinci çeyreğinde küresel ve bölgesel belirsizliklere karşın beklentilerin üzerinde büyüme gerçekleştirirken son 20 çeyrekte aralıksız büyümesini sürdürdü ve istikrarlı büyümenin desteğiyle iş gücü piyasası olumlu seyrini korudu. İşsizlik oranı iki yılı aşkın süredir tek haneli seviyelerdeki seyrini devam ettirdi. İhracat ve turizm gelirlerinin güçlü seyrinin yanı sıra, emtia fiyatlarının ılımlı seyrinin desteğiyle cari açığın milli gelire oranı da tarihsel ortalamaların altında olumlu seyrini sürdürdü.

Dezenflasyon sürecinde son aylarda konjonktürel gelişmelere ve mevsimsel etkilere bağlı olarak geçici duraksamalar gözlenmesine karşın, uygulanan ekonomi programı çerçevesinde enflasyonla mücadele kararlı bir şekilde sürdürülmektedir. Bu kapsamda, enflasyonla mücadeleye yönelik para ve maliye politikaları ile yapısal reformlardan oluşan bütüncül program, kararlı ve koordineli şekilde uygulanmaya devam edilmektedir. Ülkemizin CDS risk priminde ve borçlanma maliyetlerindeki gerilemenin devam etmesinin yanı sıra TCMB rezervlerinin rekor seviyelerde seyretmesi ekonomimizdeki dengelenme ve istikrar sürecini güçlendirmektedir.

TCMB, politika faizinde Temmuz ayında 300 ve Eylül ayında 250 baz puan indirime gitmesinin ardından, Ekim ayında son döneme ait verilerin dezenflasyon sürecinin yavaşladığına işaret etmekte olduğunu belirterek 100 baz puanlık indirimle faiz indirim hızını azalttı. TCMB, politika faizine ilişkin atılacak adımların; enflasyon gerçekleşmelerini, ana eğilimini ve beklentilerini göz önünde bulundurarak ara hedeflerle uyumlu biçimde dezenflasyonun gerektirdiği sıkılığı sağlayacak şekilde belirleneceğini yineledi ve adımların büyüklüğünün, enflasyon görünümü odaklı, toplantı bazlı ve ihtiyatlı bir yaklaşımla gözden geçirilmekte olduğunu vurguladı.

Ziraat Bankası, aktiflerini kredi ağırlıklı büyütmeye ve büyümeyi mevduat ağırlıklı olarak finanse etmeye, karlılık ve verimlilik odaklı iş modeli ile öz kaynaklarını güçlendirmeye yılın üçüncü çeyreğinde de devam etti. Tarımın finansmanını odağa alan, tarım dışı reel sektörün finansmanı konusunda seçici bir kredi politikası uygulayan, yurt içinden ve yurt dışından temin ettiği kaynakları ekonomimizin ihtiyaç duyulan alanlarına aktaran Bankamız sektördeki lider banka konumunu devam ettirmiştir. Önümüzdeki dönemde ekonomimize katkımızı artırmak için çalışmalarımızı gayretle sürdüreceğiz.

Burhaneddin TANYERİ
Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Yılın üçüncü çeyreğinde de, küresel bazda gümrük tarifelerinin, korumacılığın ve jeopolitik risklerin öne çıktığı, büyüme ve fiyat istikrarı çerçevesinde para politikalarının şekillendiği ve belirsizliklerin yüksek seyrettiği bir dönemi daha geride bıraktık. Gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz düşüş hızının yavaşlaması, gelişmiş ülkelerde yüksek seyreden borçluluk düzeyi, Avrupa Bölgesi'nde büyüme hızının ılımlı seyri, ABD – Çin arasındaki ticaret gerginliklerinin değişken yapısı, petrol ve enerji fiyatlarının ılımlı seyri, altın fiyatlarındaki hızlı yükseliş ve jeopolitik gerginlikler gibi çok sayıda gelişme küresel ekonomide öngörülebilirliği azaltmıştır.

Ülkemizde, son zamanlarda hız kesmiş olsa da enflasyonun düşmekte olması, cari dengede olumlu tablo, kredi risk priminin (CDS) düşmesi, TCMB'nin rezervlerinin rekor seviyelere yükselmesi gibi gelişmeler uygulanan ekonomik programın olumlu sonuçlar ortaya koymaya başladığını göstermektedir. Bu çerçevede TCMB'nin politika faizinde indirimlere gittiğini de görüyoruz.

Küresel ekonomide yaşanan belirsizlik ortamı, ticaret savaşları, jeopolitik riskler ve Ülkemizde uygulanan sıkı para politikası çerçevesinde Ziraat Bankası olarak hem finansal yapımızı sağlıklı bir şekilde yönetmek hem de ekonomimize sunduğumuz katkıyı artırmak çerçevesinde çalışmalarımıza devam ettik.

Ziraat Bankası'nın aktif toplamı yılın dokuz aylık döneminde yaklaşık %47 oranında artarak 7,9 trilyon TL seviyesine ulaştı. Bankamızın solo bilanço büyüklüğünün USD karşılığı 192 milyar olurken konsolide bilanço büyüklüğünün USD karşılığı ise yaklaşık 211 milyar seviyesinde gerçekleşti.

Aktiflerin en büyük kalemi olan nakdi krediler aynı dönemde %37 oranında artarak 3,9 trilyon TL seviyesine ulaştı. Sürdürülebilir ve istikrarlı ekonomik büyümenin TL cinsinden finansmanla ve reel sektörün güçlenmesi ile mümkün olacağını düşünüyoruz. Bu çerçevede toplam nakdi kredilerimizin %64'ü TL cinsi olup bunun da %76'sı reel sektörün finansmanı çerçevesinde kullandırılmış durumdadır. Reel sektörün finansmanında, kaynakların etkin ve katma değeri yüksek alanlarda kullandırılması amacıyla seçici bir kredi politikası uygulamaktayız. Bu kredi politikası içerisinde özellikle tarımın finansmanını en öncelikli alan olarak görüyoruz. Ayrıca üretimi, istihdamı, ihracatı, KOBİ'leri finanse edilecek diğer öncelikli alanlar olarak dikkate alıyoruz.

Birçok alanda olduğu gibi ihracatın finansmanında da sektörün lider bankası olarak cari dengeye katkı sağlamaktan ve ihtiyaçlara yönelik uygun koşuldaki kredilerle istihdam ve üretimin önemli unsurlarından olan KOBİ'lerin finansmanında son yıllarda önemli artışlar sağlamaktan dolayı mutluyuz.

Tarım kredilerinin büyüklüğü 755 milyar TL'ye ulaştı. Tarımın her alanında ve her kesimine uygun koşullarda finansman desteği sunarken, tarımsal üretimde verimliliğin artırılmasına, mekanizasyonun artırılmasına, tarımın sanayileşmesine, kooperatiflere, kadın ve genç çiftçilere, karbon ayak izini azaltan tarımsal üretim süreçlerine özel desteklerinin yanı sıra, tarımın tüm paydaşlarını bir araya getiren ve çözüm arayan platformları ile Ziraat Bankası sadece tarım kredisi veren bir kurum değil ekonomimizin önemli bir unsuru olan tarım ekosisteminin en önemli aktörlerinden biridir.

Bilançomuzun fonlama yapısında temel olarak tabana yaygın mevduat yapımızı koruyor ve kaynaklarımızı çeşitlendirmek amacıyla çalışmalarımıza devam ediyoruz. Yaygın şube ağı ve müşteri yapımızla mevduat tabanımızı büyütmeye devam ederken özellikle dış finansmanı çeşitlendirme stratejimizle uyumlu olarak yurt dışı piyasalardan sağladımız kaynaklar ile vade yapımızı uzatmaya, fonlama maliyetlerini etkin şekilde yönetmeye ve istikrarlı bir şekilde aktiflerimizi fonlayacak bir kaynak yapısını oluşturmaya çalışıyoruz. Kasım ayında Bankamızca 988 milyon USD tutarında ilk defa bir yıl içerisindeki ikinci sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisi temin ederken, uluslararası piyasalarda 600 milyon USD tutarında İlave Ana Sermaye Niteliğini haiz sermaye benzeri borçlanma ihracı (AT1) gerçekleştirerek likidite temininin yanısıra sermaye yeterlilik rasyolarımıza katkı sağladık.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ (Devamı)

Ziraat Finans Grubu olarak; katılım bankacılığı, sermaye piyasası aracılık hizmetleri, teknoloji, portföy yönetimi, finansal kiralama, elektronik para, dijital bankacılık ve finansal yatırım alanlarındaki güçlü iştirak yapımız ile finans sektörünün başlıca alanlarında entegre ve bütüncül bir biçimde hizmet sunuyoruz.

Geniş uluslararası ağımız aracılığıyla, yılın üçüncü çeyreğinde de ihracatçılarımızın ve yatırımcılarımızın uluslararası pazarlara erişimini kolaylaştırmaya; ticaretin güvenli, hızlı ve sürdürülebilir biçimde gelişmesine katkı sunmaya devam ediyoruz.

Bankamız, şube açılışı için Arnavutluk Merkez Bankası'ndan kuruluş iznini almış olup, Tiran'daki şubemiz çok yakında faaliyete başlayacaktır. Arnavutluk Şubemizin de hizmete girmesiyle birlikte, faaliyet gösterdiğimiz ülke sayısı 21'e ulaşacaktır. Yurt dışı iştiraklerimiz ve yurt dışı şubelerimizin faaliyette bulundukları ülkelerle Türkiye arasındaki dış ticarette aracılık ettikleri hacim, son bir yılda yaklaşık %45 oranında artarak 10 milyar USD'ye ulaşmıştır.

Ziraat Finans Grubu olarak, bulunduğumuz her sektörde ve coğrafyada müşterilerimizin ihtiyaçlarına en uygun çözümleri sunmaya; ihtiyaç ve potansiyel görülen yeni sektörlerde ve pazarlarda güçlü adımlarla büyümeye kararlılıkla devam edeceğiz.

Sürdürülebilirlik ve verimlilik odaklı iş modeli, kaynakların en fazla katma değeri sağlayacak alanlara aktarılmasına yönelik olarak reel sektörün finansmanı ağırlıklı kredi politikası, kaynak yapısının çeşitlendirilmesi, karlılık ile öz kaynakların güçlendirilmesi ve sağlıklı bir bilanço yapısı ile ekonomimize desteğimizi artırmaya yönelik çalışmalarımız devam etmektedir. Bu çerçevede yılın dokuz aylık döneminde 113,7 milyar TL net kar elde edilmiş, öz kaynaklar desteklenmiş ve önümüzdeki dönemde desteğimizin artarak devam etmesi konusunda potansiyelimiz artırılmıştır.

Elde edilen sonuçlarda katkısı olan müşterilerimize, paydaşlarımıza ve özverili çalışmaları için çalışanlarımıza teşekkür ediyorum.

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KURUMSAL PROFİL

Ziraat Bankası, kurulduğu 1863 yılından itibaren uyguladığı politikalarla bugün bankacılık sektörünün lideri olmuş, odaklandığı iş kollarında varlığını giderek güçlendirmiş, artan oranda istihdam yaratmış ve tüm paydaşlarının gözünde itibar ve yüksek katma değerin ifadesi olmuştur.

Banka, çok yönlü verimlilik ilkesini temel alan stratejisi doğrultusunda kaynaklarını etkin kullanan, kamuya ciddi miktarda kaynak aktaran, uygulamalarıyla ülkemiz para politikasına doğrudan katkıda bulunan, reel sektörü destekleme görevini önemseyen bir yapıda faaliyetlerini yürütmektedir.

Türkiye tarihinin farklı evrelerinde ekonomik gelişmenin her zaman öncüsü olan Ziraat Bankası; tarım kesimine, tüccara, sanayiciye, girişimciye, emeklilere ve çalışanlara kesintisiz kaynak aktarmaktadır. Ziraat Bankası çeşitliliği giderek artan ürün ve hizmetlerini müşterilerine;

- Yurt içi ve yurt dışındaki 1.772 şubesi,
- 25.868 çalışanı,
- Yurt içi ve yurt dışındaki ATM'leri,
- İnternet Bankacılığı (Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubesi),
- Mobil Bankacılık (Ziraat Mobil, Bankkart Mobil, Ziraat Tablet),
- Telefon ve SMS Bankacılığı,
- Ziraat Süper Şube,

aracılığıyla ulaştırmaktadır.

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

IV. ORTAKLIK YAPISI

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 84.600.000.000 TL'dir. Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER

VARLIKLAR (Milyon TL)	30.09.2025	31.12.2024
Nakit ve Nakit Benzerleri	1.676.821	957.235
Menkul Değerler Cüzdanı(*)	1.908.772	1.327.999
Nakdi Krediler (Brüt)	3.914.557	2.866.187
Diğer Aktifler	404.782	233.439
Toplam Varlıklar	**7.904.932**	**5.384.860**
YÜKÜMLÜLÜKLER (Milyon TL)	**30.09.2025**	**31.12.2024**
Mevduat	4.953.302	3.759.660
Mevduat Dışı Kaynaklar	1.884.482	923.905
Diğer Pasifler	432.704	229.587
Özkaynaklar	634.444	471.708
Toplam Yükümlülükler	**7.904.932**	**5.384.860**
KAR VEYA ZARAR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	**30.09.2025**	**30.09.2024**
Net Faiz Geliri	209.783	92.890
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	61.707	49.978
Diğer Faaliyet Gelirleri	60.535	26.249
Diğer Faaliyet Giderleri	63.874	43.291
Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri	51.188	17.114
Net Kar/Zarar	**113.679**	**50.382**

RASYOLAR (%)	30.09.2025	31.12.2024
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	17,04	18,64
Özkaynak / Toplam Varlıklar	8,0	8,8
Nakdi Krediler (Brüt) / Toplam Varlıklar	49,5	53,2
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,4	1,3
Likit Varlıklar / Toplam Varlıklar	21,2	17,8

(*) Ödünç Menkul Kıymetler hariçtir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2025 III. ARA DÖNEM FAALİYETLERİ

Derecelendirme Kuruluşları

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu kredi derecelendirme notları aşağıdaki gibidir.

Kredi Derecelendirme Kuruluşu	Kategori	Kredi Notu	Tarih
Fitch Ratings	YP Uzun Vadeli	B+/ Pozitif	Haziran 2025
	YP Kısa Vadeli	B	
	TL Uzun Vadeli	BB-/Durağan	
	TL Kısa Vadeli	B	
	Ulusal Uzun Vadeli	AA(tur)/Durağan	
	Kamusal Destek Notu	b+	
	Finansal Kapasite Notu	b+	
Moody's	Uzun Vadeli Mevduat- YP	Ba3/Durağan	Temmuz 2025
	Kısa Vadeli Mevduat- YP	Not-Prime	
	Uzun Vadeli Mevduat- TL	Ba3/Durağan	
	Kısa Vadeli Mevduat- TL	Not-Prime	
	Tahvil- YP	Ba3	
	Tahvil-YP (Orta Vadeli)	P(Ba3)	
	Temel Kredi Notu	ba3	
	Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	ba3	
JCR Eurasia	Uzun Vadeli Uluslararası YP	BB/Durağan	Ocak 2025
	Uzun Vadeli Uluslararası TL	BB/Durağan	
	Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (tr) /Durağan	
	Kısa Vadeli Ulusal Notu	J1+ (tr) /Durağan	

Dış Finansman

Tahvil İhraçları

Banka GMTN (Global Medium Term Notes) programı dahilinde tahsisli satış (private placement) şeklinde ihraçlar ile yurt dışı kaynak sağlamaya devam etmiş olup, Eylül 2025 sonu itibarıyla tahsisli satış yoluyla yapılan ihraçların toplamı yaklaşık 5,5 milyar USD seviyesine ulaşmıştır.

Tarım Sektörünün Finansmanı

Ziraat Bankası, tarımsal değer zincirinin tüm halkalarını kapsayan bir anlayışla, tarım sektörüne finansman desteğini sürdürmektedir. İlgili Bakanlıklar, kurum, kuruluş ve tarımsal örgütlerle yakın çalışmalarına devam ederek, tarımsal kredi ürünlerinin çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalara öncelik vermektedir.

Sözleşmeli üretim modeli, kapalı ortamda bitkisel üretim, ithalatın azaltılmasını sağlayacak ürünlerin üretiminin artırılması, tarım işletmelerinin ekonomik ölçeğe ulaştırılması, atıl işletme kapasitelerinin değerlendirilmesi, işletmelerin tarımsal mekanizasyon düzeyinin artırılması, tarımda verimliliği artırmak için teknoloji kullanımına yönelik çalışmalar, tarımda dijitalleşme, hassas tarım uygulamaları, tarımsal üretimde katma değer yaratacak ve ülkemizin ihtiyaçlarına cevap verebilecek yatırım projeleri ile lisanslı depoculuk ve soğuk hava deposu yatırımları başta olmak üzere tarım işletmelerinin kendi ürünlerini depolama, işleme, paketleme, pazarlama kapasitelerini artırmaya yönelik yatırım ve faaliyetler, Bankanın hedef üretim konuları arasında öne çıkmaktadır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2025 III. ARA DÖNEM FAALİYETLERİ (Devamı)

Tarım sektörünün finansmanına Banka kaynaklarından 750 milyar TL üzerinde kredi

2025 yılının ilk dokuz ayında Banka kaynaklarından tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak, 43 bini yeni müşteri olmak üzere 580 binden fazla müşteriye finansman sağlanmıştır.

Tarım kredilerinin bakiyesi 2025 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 750 milyar TL'yi aşmıştır. Bankanın tarım kredi portföyünün %24'ü yatırım kredilerinden, %76'sı işletme kredilerinden oluşmaktadır.

2025 yılının ilk dokuz ayında, tarım sektörüne 468 milyar TL'nin üzerinde kredi kullandırılmıştır.

VII. DİĞER ÖNEMLİ GELİŞMELER

Ziraat Bankası güçlü yönetim anlayışı doğrultusunda, şeffaflık ve hesap verebilirlik esaslarına uygun olarak hazırladığı 2024 Sürdürülebilirlik Raporunu kamuoyu ile paylaşmıştır.

Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standardı (TSRS) esas alınarak hazırlanan rapor; Bankanın iklim değişikliğine yönelik risk ve fırsatlara yaklaşımını, çevresel-sosyal-yönetişim (ÇSY) performansını, sürdürülebilirlik stratejilerini, ülkemizin kalkınma hedeflerine katkısını ve sınırlı güvence denetiminden geçmiş verilerini, somut ve karşılaştırılabilir şekilde ortaya koymaktadır.

"Müşteri Odaklı Dış Ticaret Operasyonu" yapısıyla bankanın ülke dış ticaret hacminden almış olduğu pay 30 Eylül 2025 itibarıyla %19 üzerinde gerçekleşmiştir.

Banka, Arnavutluk'ta şube açılışı kapsamında 06 Ağustos 2025 tarihinde Arnavutluk Merkez Bankası'ndan kuruluş izni almıştır.

Bankanın 2025 üçüncü çeyrek itibarıyla kredi kartı adedi 14 milyon üzerinde, kredi kartı adet pazar payı %10 üzerinde ve aylık ciro pazar payı yaklaşık %12 olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu gelişimin orta ve uzun vadede de devam edeceği öngörülmektedir. Banka kartı adedi 47 milyonu aşmış olup, yaklaşık %23 aylık alışveriş ciro pazar payı ile Banka'nın sektör liderliği devam etmektedir.

2025 üçüncü çeyrek itibarıyla Bankanın üye iş yeri sayısı 1,3 milyonun üzerinde olup toplam fiziki terminal sayısı 840 binin üzerindedir. Bankanın terminal adedindeki sektör liderliği devam etmektedir.

Üye işyeri üçüncü çeyrek toplam cirosu 1 trilyon 110 milyar TL'yi aşmış olup Banka'nın 2025 Eylül ayı ciro pazar payı yaklaşık %17 olarak gerçekleşmiştir.

Sanata Destek Bir Ziraat Geleneğidir

Kuruluşundan bu yana sanata ve sanatçıya verdiği önemi "Sanat İçin, Sanatın İçinde" sloganıyla bütünleştiren Ziraat Bankası, çeşitli sanat dallarında muhtelif etkinliklerde bulunmaya devam etmektedir. Ziraat Bankası sanata verdiği desteği Kuğulu Sanat Galerisi ile sürdürmektedir.

Ankara'da bulunan ve Türkiye'nin İlk Bankacılık Müzesi olma özelliğini taşıyan Ziraat Bankası müzesine ziyaretçilerin ilgisi her geçen gün artmaktadır.

Türkiye'nin ilk Banka Sanat Müzesi olma özelliğini taşıyan Ziraat Bankası İzmir Sanat Müzesi, 2025 yılı üçüncü çeyreğinde de ziyaretçilerin yoğun ilgisini kazanmıştır.

2025 üçüncü çeyreğinde Banka Galeri ve Müzeleri 8.000'i aşkın ziyaretçiyi ağırlamıştır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. DİĞER ÖNEMLİ GELİŞMELER (Devamı)

Dijital Platformlar ve Saha Araştırmaları

Müşterilerin bulunduğu her platformda talep ve beklentileri en iyi şekilde karşılamak, Banka'nın ürün ve hizmetleri hakkında bilgilendirme yapmak ve müşteri memnuniyetini en yüksek seviyede tutmak için faaliyet gösterilen sosyal medya kanallarında sektörün en etkin bankası konumu sürdürülmüştür. Facebook sayfasında 2025 yılı üçüncü çeyrek itibarıyla 2,2 milyonun üzerinde beğeni ve takipçi, X'te 452 binin üzerinde takipçi, Instagram'da 259 binin üzerinde takipçi, ayrıca 86 milyonun üzerinde YouTube izlenme sayısı ve diğer platformlardaki paylaşımlarıyla Banka'nın sosyal medyadaki etkinliği her geçen gün artmaktadır.

Türkiye'nin en fazla aktif dijital bankacılık müşterisine sahip bankası olan Ziraat Bankası'nın, 2025 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla aktif dijital bankacılık müşteri sayısı 24,1 milyon kişiye ulaşmıştır.

……