Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2026
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Mayıs 2026

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

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

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

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

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

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

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

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

Tel No: +90 212 316 16 02

Fax No: +90 212 316 08 40

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

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	11
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	23
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
V.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	36
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	45

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	79

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	80
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	80

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel bilgiler	81
II.	Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörüne genel bakış	82
III.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	83
IV.	Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu toplantılarına ilişkin bilgiler	86
V.	İç sistemler kapsamındaki komitelerin faaliyetlerine ilişkin bilgiler	86
VI.	Kredi komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	87
VII.	Kredi revizyon komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	87
VIII.	Kurumsal sosyal sorumluluk komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	88
IX.	Kurumsal yönetim komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	88
X.	Ücretlendirme komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	88
XI.	Yönetim kurulu faaliyet ilkeleri komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	88
XII.	Ana sözleşme değişikliğine ilişkin bilgiler	88
XIII.	Kâr dağıtımına ilişkin bilgiler	89
XIV.	01.01.2026-31.03.2026 dönemine ilişkin ek bilgiler	89

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

31.03.2026 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin,

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

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Yönetim Kurulu, Ücretlendirme Komitesi, Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Başkanı
Bahattin Özarslantürk	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Operasyonel Risk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Recep Hakan Özyıldız	Üye
Şebnem Aydın	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi, Risk Komitesi, Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Banu Altun	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Enis Belge	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Prof. Dr. Recep Bildik	Üye, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi
Hamide Esma Uygun Çelikten	Üye, Denetim Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, Risk Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Prof. Dr. Baki İlkay Engin	Üye
Gülbin Şahinbeyoğlu	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi

Sayın Güzide Meltem Kökden, Sayın Sadrettin Yurtsever, Sayın Fazlı Bulut, Sayın Durmuş Öztek, Sayın Mustafa Rıdvan Selçuk, Sayın Ahmet Gökhan Sungur Yönetim Kurulu üyeliklerinden ayrılmışlardır.

Genel Müdür ve Yardımcıları

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Operasyonel Risk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Ebru Özşuca	Finansal Kuruluşlar, Hazine, Sermaye Piyasaları, İktisadi Araştırmalar, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Hasan Cahit Çınar	İştirakler, Kredi Stratejisi Yönetimi, Kurumsal, Perakende ve Ticari Krediler Tahsis, Proje Finansmanı, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ozan Gürsoy	İşlem Bankacılığı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sınır Ötesi Bankacılık, Serbest Bölge Şubeleri, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama ve Satış, Tarım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Ürün, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sabri Gökmenler	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık, Veri Analitiği ve Yapay Zeka, Operasyonel Risk Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Sezgin Lüle	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Ödeme Sistemleri Ekosistem, Ürün ve Operasyonları, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Suat Ergenekon Sözen	Genel Sekreterlik, Kurumsal İletişim, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Olgun Tufan Kurbanoğlu	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Hukuk Müşavirliği, Krediler İzleme, Perakende Krediler ile Kurumsal ve Ticari Krediler Takip
Mehmet Türk	Finansal Yönetim, Mali Hukuk ve Vergi Yönetimi Müşavirliği, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Risk Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Gürler Özkök	İç Kontrol, Kurumsal Uyum, Risk Yönetimi, Operasyonel Risk Komitesi, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Danışman Üyesi
Ali Yalçın	İnsan Kaynakları Yönetimi, Kurumsal Mimari, Yetenek Yönetimi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Ünal Tolga Esgin	Destek Hizmetleri, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Bankacılık Temel Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, Afet ve Olağanüstü Durum Koordinatörlüğü, Müşteri İlişkileri, Satın Alma, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi

Sayın Mehmet Celayir Banka'daki görevlerinden ayrılmıştır.

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

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

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	9.665.357	%38,66	9.665.357	
Atatürk Hisseleri (CHP)	7.023.013	%28,09	7.023.013	

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/03/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**675.482.789**	**968.438.079**	**1.643.920.868**	**660.757.442**	**877.981.902**	**1.538.739.344**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**341.695.825**	**713.640.908**	**1.055.336.733**	**365.288.826**	**636.089.132**	**1.001.377.958**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	322.129.228	574.065.373	896.194.601	346.703.081	529.928.235	876.631.316
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	19.633.463	139.827.218	159.460.681	18.640.234	106.620.955	125.261.189
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		66.866	251.683	318.549	54.489	460.058	514.547
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**11.990.634**	**52.129.394**	**64.120.028**	**10.990.284**	**48.278.556**	**59.268.840**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.349.916	51.903.157	54.253.073	2.027.300	48.008.354	50.035.654
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		10.907	226.237	237.144	9.283	270.202	279.485
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		9.629.811	0	9.629.811	8.953.701	0	8.953.701
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d	**319.805.845**	**181.002.260**	**500.808.105**	**282.979.186**	**175.448.896**	**458.428.082**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		318.877.494	172.551.641	491.429.135	282.050.835	167.316.146	449.366.981
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		928.351	4.099.690	5.028.041	928.351	4.589.484	5.517.835
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		0	4.350.929	4.350.929	0	3.543.266	3.543.266
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c-i	**1.990.485**	**21.665.517**	**23.656.002**	**1.499.146**	**18.165.318**	**19.664.464**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		1.990.485	21.665.517	23.656.002	1.499.146	18.165.318	19.664.464
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.822.192.431**	**893.712.694**	**2.715.905.125**	**1.710.392.253**	**838.887.721**	**2.549.279.974**
2.1	**Krediler**	V-I-e	**1.672.496.784**	**886.008.239**	**2.558.505.023**	**1.550.889.066**	**830.250.384**	**2.381.139.450**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	V-I-ı	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	V-I-f	**229.066.106**	**26.931.376**	**255.997.482**	**230.264.251**	**26.942.464**	**257.206.715**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		227.035.194	10.796.246	237.831.440	227.338.493	10.307.348	237.645.841
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		2.030.912	16.135.130	18.166.042	2.925.758	16.635.116	19.560.874
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**79.370.459**	**19.226.921**	**98.597.380**	**70.761.064**	**18.305.127**	**89.066.191**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-l	**122.092**	**0**	**122.092**	**91.706**	**0**	**91.706**
3.1	Satış Amaçlı		122.092	0	122.092	91.706	0	91.706
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**250.072.368**	**31.785.491**	**281.857.859**	**246.520.316**	**31.985.170**	**278.505.486**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-g	**1.506.593**	**0**	**1.506.593**	**1.315.131**	**0**	**1.315.131**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		1.506.593	0	1.506.593	1.315.131	0	1.315.131
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-ğ	**246.568.765**	**31.785.491**	**278.354.256**	**243.276.392**	**31.985.170**	**275.261.562**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		107.373.271	31.785.491	139.158.762	106.609.639	31.985.170	138.594.809
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		139.195.494	0	139.195.494	136.666.753	0	136.666.753
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	V-I-h	**1.997.010**	**0**	**1.997.010**	**1.928.793**	**0**	**1.928.793**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		1.997.010	0	1.997.010	1.928.793	0	1.928.793
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**74.350.845**	**63.632**	**74.414.477**	**72.384.989**	**70.653**	**72.455.642**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**20.048.246**	**2.134**	**20.050.380**	**18.574.634**	**2.331**	**18.576.965**
6.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		20.048.246	2.134	20.050.380	18.574.634	2.331	18.576.965
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-j	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-k	**28.765.291**	**0**	**28.765.291**	**24.402.218**	**0**	**24.402.218**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	V-I-m	**139.435.445**	**31.075.076**	**170.510.521**	**123.739.332**	**19.149.495**	**142.888.827**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**3.010.469.507**	**1.925.077.106**	**4.935.546.613**	**2.856.862.890**	**1.768.077.272**	**4.624.940.162**

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/03/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**1.786.407.423**	**1.481.402.003**	**3.267.809.426**	**1.737.716.329**	**1.361.183.327**	**3.098.899.656**
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**4.896.453**	**220.996.555**	**225.893.008**	**4.601.934**	**224.127.438**	**228.729.372**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**243.726.845**	**158.216.828**	**401.943.673**	**190.956.612**	**176.693.906**	**367.650.518**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**39.663.561**	**109.782.222**	**149.445.783**	**9.740.766**	**104.262.503**	**114.003.269**
4.1	Bonolar		39.663.561	0	39.663.561	9.740.766	0	9.740.766
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3	Tahviller		0	109.782.222	109.782.222	0	104.262.503	104.262.503
V.	**FONLAR**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		0	0	0	0	0	0
5.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-b-f	**1.583.094**	**24.372.872**	**25.955.966**	**546.055**	**8.542.624**	**9.088.679**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		1.583.094	24.372.872	25.955.966	546.055	8.542.624	9.088.679
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	V-II-e	**10.143.069**	**37.472**	**10.180.541**	**8.389.838**	**43.806**	**8.433.644**
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-g	**36.160.484**	**1.894.370**	**38.054.854**	**38.660.170**	**2.020.541**	**40.680.711**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		10.799.036	0	10.799.036	9.568.449	0	9.568.449
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
10.4	Diğer Karşılıklar		25.361.448	1.894.370	27.255.818	29.091.721	2.020.541	31.112.262
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**19.184.301**	**148.076**	**19.332.377**	**18.446.169**	**277.705**	**18.723.874**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**4.582.159**	**90.259.013**	**94.841.172**	**2.340.553**	**65.218.604**	**67.559.157**
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		4.582.159	90.259.013	94.841.172	2.340.553	65.218.604	67.559.157
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-d	**252.088.970**	**29.426.242**	**281.515.212**	**217.584.755**	**25.951.260**	**243.536.015**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-h	**422.780.922**	**-2.206.321**	**420.574.601**	**423.377.425**	**4.257.842**	**427.635.267**
16.1	Ödenmiş Sermaye		25.000.000	0	25.000.000	25.000.000	0	25.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		4.036.134	204	4.036.338	4.283.170	204	4.283.374
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		592.534	204	592.738	761.044	204	761.248
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		3.443.600	0	3.443.600	3.522.126	0	3.522.126
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		88.436.598	989.299	89.425.897	88.599.871	1.490.460	90.090.331
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		21.860.474	-3.195.824	18.664.650	30.128.714	2.767.178	32.895.892
16.5	Kâr Yedekleri		261.161.687	0	261.161.687	205.425.549	0	205.425.549
16.5.1	Yasal Yedekler		22.845.415	0	22.845.415	17.588.975	0	17.588.975
16.5.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		238.316.272	0	238.316.272	187.836.574	0	187.836.574
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kâr veya Zarar		22.286.029	0	22.286.029	69.940.121	0	69.940.121
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.928.730	0	1.928.730	2.499.446	0	2.499.446
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		20.357.299	0	20.357.299	67.440.675	0	67.440.675
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**2.821.217.281**	**2.114.329.332**	**4.935.546.613**	**2.652.360.606**	**1.972.579.556**	**4.624.940.162**

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

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/03/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		V-III	**3.336.159.283**	**2.571.213.817**	**5.907.373.100**	**3.089.302.212**	**2.119.312.450**	**5.208.614.662**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**459.800.762**	**504.080.438**	**963.881.200**	**423.169.887**	**473.380.660**	**896.550.547**
1.1	Teminat Mektupları		422.837.832	317.232.158	740.069.990	392.338.627	302.083.172	694.421.799
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3.328.121	3.763.713	7.091.834	2.955.192	2.805.788	5.760.980
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		92.340.498	154.410.000	246.750.498	80.242.276	142.790.828	223.033.104
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		327.169.213	159.058.445	486.227.658	309.141.159	156.486.556	465.627.715
1.2	Banka Kredileri		35.862.803	17.081.466	52.944.269	30.728.671	14.053.706	44.782.377
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	5.591.763	5.591.763	0	5.159.048	5.159.048
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		35.862.803	11.489.703	47.352.506	30.728.671	8.894.658	39.623.329
1.3	Akreditifler		1.100.127	163.846.923	164.947.050	102.589	151.051.267	151.153.856
1.3.1	Belgeli Akreditifler		1.020.184	123.326.539	124.346.723	2.121	114.523.217	114.525.338
1.3.2	Diğer Akreditifler		79.943	40.520.384	40.600.327	100.468	36.528.050	36.628.518
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5	Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2	Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7	Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8	Diğer Garantilerimizden		0	5.919.891	5.919.891	0	6.192.515	6.192.515
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**2.455.230.691**	**179.082.409**	**2.634.313.100**	**2.340.144.481**	**160.636.372**	**2.500.780.853**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		2.446.841.961	157.216.677	2.604.058.638	2.334.878.282	138.905.416	2.473.783.698
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		12.708.213	120.806.087	133.514.300	26.841.102	100.882.134	127.723.236
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		518.609.867	5.256.114	523.865.981	501.982.839	5.425.926	507.408.765
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		30.776.329	0	30.776.329	23.754.395	0	23.754.395
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		20.761.008	0	20.761.008	8.113.561	0	8.113.561
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.855.631.854	0	1.855.631.854	1.766.052.589	0	1.766.052.589
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2.920.340	0	2.920.340	3.084.196	0	3.084.196
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		5.434.350	31.154.476	36.588.826	5.049.600	32.597.356	37.646.956
2.2	Cayılabilir Taahhütler		8.388.730	21.865.732	30.254.462	5.266.199	21.730.956	26.997.155
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		8.388.730	21.865.732	30.254.462	5.266.199	21.730.956	26.997.155
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**421.127.830**	**1.888.050.970**	**2.309.178.800**	**325.987.844**	**1.485.295.418**	**1.811.283.262**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		421.127.830	1.888.050.970	2.309.178.800	325.987.844	1.485.295.418	1.811.283.262
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		113.692.007	156.999.663	270.691.670	98.445.121	124.890.434	223.335.555
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		31.247.983	103.621.305	134.869.288	17.315.192	93.669.025	110.984.217
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		82.444.024	53.378.358	135.822.382	81.129.929	31.221.409	112.351.338
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		218.428.665	1.294.137.487	1.512.566.152	176.405.026	1.100.398.256	1.276.803.282
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		13.025.599	284.050.661	297.076.260	11.986.808	228.697.840	240.684.648
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		178.840.464	408.308.424	587.148.888	138.239.520	264.830.702	403.070.222
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		13.281.301	300.889.201	314.170.502	13.089.349	303.434.857	316.524.206
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		13.281.301	300.889.201	314.170.502	13.089.349	303.434.857	316.524.206
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		88.852.489	123.004.067	211.856.556	49.728.330	82.079.814	131.808.144
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		43.012.170	55.069.215	98.081.385	28.472.526	30.165.660	58.638.186
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		45.840.319	53.402.322	99.242.641	21.255.804	37.636.146	58.891.950
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	7.266.265	7.266.265	0	7.139.004	7.139.004
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	7.266.265	7.266.265	0	7.139.004	7.139.004
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri		154.669	641.851	796.520	1.409.367	1.364.778	2.774.145
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		0	641.851	641.851	0	1.364.778	1.364.778
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		154.669	0	154.669	1.409.367	0	1.409.367
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6	Diğer		0	313.267.902	313.267.902	0	176.562.136	176.562.136
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**3.478.249.088**	**3.564.332.821**	**7.042.581.909**	**3.203.245.565**	**3.500.278.979**	**6.703.524.544**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**337.773.326**	**417.922.353**	**755.695.679**	**321.767.811**	**406.862.223**	**728.630.034**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		180.949.698	3.468.109	184.417.807	180.148.845	3.289.789	183.438.634
4.3	Tahsile Alınan Çekler		136.665.852	195.006.065	331.671.917	126.309.295	184.403.274	310.712.569
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		12.226.273	112.788.106	125.014.379	8.535.248	106.991.510	115.526.758
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		7.931.503	106.660.073	114.591.576	6.774.423	112.177.650	118.952.073
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**3.140.475.762**	**3.146.410.468**	**6.286.886.230**	**2.881.477.754**	**3.093.416.756**	**5.974.894.510**
5.1	Menkul Kıymetler		151.809.089	3.160.939	154.970.028	127.262.632	3.063.654	130.326.286
5.2	Teminat Senetleri		2.821.033	88.225.001	91.046.034	2.730.256	85.271.984	88.002.240
5.3	Emtia		563.538.160	445.271.564	1.008.809.724	534.929.719	407.506.441	942.436.160
5.4	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul		1.856.519.521	1.936.054.068	3.792.573.589	1.719.326.454	1.928.799.633	3.648.126.087
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		565.787.959	673.698.896	1.239.486.855	497.228.693	668.775.044	1.166.003.737
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**6.814.408.371**	**6.135.546.638**	**12.949.955.009**	**6.292.547.777**	**5.619.591.429**	**11.912.139.206**

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2025)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**205.869.982**	**167.232.064**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		143.027.093	107.851.014
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		21.322.937	16.682.709
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1.948.333	1.467.783
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		18.739	1.589.048
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		39.211.999	39.256.169
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		325.059	195.737
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		22.796.441	21.304.567
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		16.090.499	17.755.865
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		340.881	385.341
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-b	**164.110.482**	**149.528.523**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		135.682.714	111.452.406
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3.239.318	9.538.432
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		17.749.823	24.514.223
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		6.201.065	3.221.824
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		557.113	357.591
2.6	Diğer Faiz Giderleri		680.449	444.047
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**41.759.500**	**17.703.541**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**38.074.534**	**26.973.711**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		44.456.935	32.004.631
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2.119.581	1.616.669
4.1.2	Diğer		42.337.354	30.387.962
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		6.382.401	5.030.920
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		847	465
4.2.2	Diğer		6.381.554	5.030.455
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**9.358**	**6.854**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	V-IV-c	**-4.809.173**	**-3.955.867**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.879.015	-127.752
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-24.150.711	-1.138.723
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		17.462.523	-2.689.392
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-ç	**9.304.070**	**5.944.394**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**84.338.289**	**46.672.633**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**19.789.758**	**12.648.992**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**61.108**	**16.105**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**19.756.407**	**11.822.661**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**33.846.194**	**19.737.407**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**10.884.822**	**2.447.468**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**12.279.291**	**9.503.657**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**23.164.113**	**11.951.125**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**2.806.814**	**-466.490**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		689.648	441.583
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5.693.821	5.416.818
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		3.576.655	6.324.891
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**20.357.299**	**12.417.615**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		0	0
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**0**	**0**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**0**	**0**
XXV.	**DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)**	V-IV-g	**20.357.299**	**12.417.615**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,8143	0,4967

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

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

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2025)
I.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**20.357.299**	**12.417.615**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**-14.041.260**	**-425.500**
2.1	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-104.399**	**-486.978**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	181.601	344.995
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	0	0
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-507.550	-852.441
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	221.550	20.468
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-13.936.861**	**61.478**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	549.131	3.104.219
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-20.442.648	-8.799.012
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-419.650	-2.011.710
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	117.617	4.476.104
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	6.258.689	3.291.877
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**6.316.039**	**11.992.115**

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

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (1)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Yabancı Para Çevirim Farkları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (2)	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2025)															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**25.000.000**	**98.877**		**4.696.233**	**34.784.735**	**-3.323.365**	**37.556.608**	**13.744.205**	**-20.936.864**	**18.949.675**	**161.392.775**	**46.374.893**		**318.337.772**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**															
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi															
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi															
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**25.000.000**	**98.877**		**4.696.233**	**34.784.735**	**-3.323.365**	**37.556.608**	**13.744.205**	**-20.936.864**	**18.949.675**	**161.392.775**	**46.374.893**		**318.337.772**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir						365.463		-852.441	3.104.219	-6.110.648	3.067.907			12.417.615	11.992.115
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			-5.779		-1.009.090	-1.720.711						1.599.624	1.720.711		584.755
XI.	Kâr Dağıtımı												41.823.148	-46.299.116		-4.475.968
11.1	Dağıtılan Temettü													-4.475.968		-4.475.968
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar												41.823.148	-41.823.148		
11.3	Diğer															
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**25.000.000**	**93.098**		**3.687.143**	**33.429.487**	**-3.323.365**	**36.704.167**	**16.848.424**	**-27.047.512**	**22.017.582**	**204.815.547**	**1.796.488**	**12.417.615**	**326.438.674**
	CARİ DÖNEM (31/03/2026)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**25.000.000**	**761.248**		**3.522.126**	**43.488.322**	**-4.210.441**	**50.812.450**	**22.815.035**	**-15.502.955**	**25.583.812**	**205.425.549**	**69.940.121**		**427.635.267**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**															
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi															
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi															
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**25.000.000**	**761.248**		**3.522.126**	**43.488.322**	**-4.210.441**	**50.812.450**	**22.815.035**	**-15.502.955**	**25.583.812**	**205.425.549**	**69.940.121**		**427.635.267**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir						314.711		-419.110	549.131	-14.309.854	-176.138			20.357.299	6.316.039
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller															
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları															
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış			-168.510		-78.526	-468.986		-91.049			-294.381	519.346	468.986		-113.120
XI.	Kâr Dağıtımı												55.216.792	-68.480.377		-13.263.585
11.1	Dağıtılan Temettü													-13.263.585		-13.263.585
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar												55.216.792	-55.216.792		
11.3	Diğer															
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**25.000.000**	**592.738**		**3.443.600**	**43.334.047**	**-4.210.441**	**50.302.291**	**23.364.166**	**-29.812.809**	**25.113.293**	**261.161.687**	**1.928.730**	**20.357.299**	**420.574.601**

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

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

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

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2025)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**37.783.115**	**-3.509.057**
1.1.1	Alınan Faizler		197.940.829	154.763.391
1.1.2	Ödenen Faizler		-156.414.205	-150.355.878
1.1.3	Alınan Temettüler		9.358	6.854
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		44.456.935	32.004.631
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		4.615.315	4.577.308
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5.470.032	1.803.216
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-47.234.904	-27.073.953
1.1.8	Ödenen Vergiler		-3.132.967	-1.852.937
1.1.9	Diğer		-7.927.278	-17.381.689
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**-28.444.207**	**89.865.765**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-1.771.009	-43.187
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-28.009.177	-46.381.023
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-157.891.339	-95.757.388
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-11.572.724	-6.307.015
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		97.702.785	19.648.502
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		29.019.031	226.614.397
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-9.195.360	39.861.835
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		53.273.586	-47.770.356
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**9.338.908**	**86.356.708**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-55.648.419**	**-33.810.473**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	-1.943.317
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-1.233.554	-1.549.240
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		17.692	275.944
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-252.541.627	-68.613.657
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		189.292.871	35.805.376
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-7.551.848	-15.926.529
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		13.617.029	16.677.713
2.9	Diğer		2.751.018	1.463.237
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**51.314.411**	**3.355.252**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		65.048.948	36.052.920
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-12.533.661	-31.939.218
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		0	0
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-1.200.876	-758.450
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**-6.404.832**	**8.303.172**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**-1.399.932**	**64.204.659**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**493.196.444**	**355.029.322**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**491.796.512**	**419.233.981**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

1. Banka'nın Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri

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

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

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

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

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

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

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

2. Yabancı Para İşlemlerle İlgili Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Diğer yandan, Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin

faiz gelirlerinin iskonto edilmesinde, TÜİK tarafından ilan edilen gerçekleşen TÜFE verisi ile TCMB'nin Sektörel Enflasyon Beklentileri Anketi (piyasa katılımcılarının ve reel sektörün 12 ay sonrası yıllık enflasyon beklentilerinin ortalaması) dikkate alınarak oluşturulan tahmini enflasyon eğrisi kullanılmaktadır. Kıymetlerin gelecek nakit akışları, söz konusu enflasyon eğrisinin kullanılması suretiyle gerçekleşen TÜFE ve beklentiler açıklandıkça periyodik olarak yeniden hesaplanmaktadır. Faiz gelirleri, Hazine ve Maliye Bakanlığının TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda yer verilen referans endeks hesaplama formülü dikkate alınarak etkin faiz yöntemi esaslarına göre iskonto edilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

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

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

Aşama 3:

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

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

Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uygun biçimde tasarlanmış olan istatistiki model, yöntem ve araçlar kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Baz, iyimser ve kötümser olmak üzere 3 adet senaryo makroekonomik modellemelerle yapılan tahmin çalışmalarında kullanılmaktadır. Bu tahminlerde Sanayi Üretim Endeksi, İstihdam Oranı ve Kredi Temerrüt Takası göstergelerinden yararlanılmaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan risk parametresi tahminlerinin geçerliliği, en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki

temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir. Vadesiz veya rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Banka'nın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenmektedir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, kredi riskinde önemli artış olup olmadığına yönelik değerlendirmenin yanı sıra, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadırlar.

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

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

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

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

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımındaki gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı çerçevesinde yeniden değerleme modeline göre izlemektedir. Lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

2. Emeklilik Hakları

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

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

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

Söz konusu Kanun'da;

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

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

hususlarına yer verilmiştir.

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

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

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.07.2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir. Diğer taraftan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. 31.03.2026 dönemi için geçerli olan kurumlar vergisi oranı %30'dur.

19.12.2025 tarih 33112 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7566 sayılı Kanun'un 2. maddesiyle 7338 sayılı Kanun ile kaldırılan dördüncü geçici vergi dönemi yeniden getirilmiştir. Dolayısıyla, Kurumlar Vergisi Kanunu gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Ertelenmiş Vergi

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

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

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

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

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

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

3. Yurt Dışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

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

stopaj ve ödenmiş geçici vergi tutarlarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

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

Bahreyn

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

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

Irak Cumhuriyeti (Irak)

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

Kosova

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

4. Transfer Fiyatlandırması

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

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

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

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

Öte yandan, Banka'nın ödenmiş sermayesi 25.000.000 TL olup, bu tutar A, B ve C grubu toplam 625.002.250 bin adet hisseye tekabül etmektedir. 1 TL'lik kısmı her biri 1 kuruş değerde A grubu paylardan, 29 TL'lik kısmı her biri 1 kuruş değerde B grubu paylardan ve 24.999.970 TL'lik kısmı ise her biri 4 kuruş değerdeki C grubu paylardan oluşmaktadır. 1 TL nominal değerli beher paya denk gelen hisse başı kazanç tutarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kâr	20.357.299	12.417.615
Nominal TL karşılığı pay adedi (bin adet)	25.000.000	25.000.000
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,8143	0,4967

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

bir kısmıdır.

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %15,17'dir (31.12.2025: %18,52). Sermaye yeterliliği standart oranı, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve ilgili diğer düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. BDDK'nın 13.11.2025 tarih, 11286 sayılı kararı uyarınca; 2026 yılının Ocak ayı itibarıyla "kredi riskine esas tutar kaleminin hesaplanmasında 28.06.2024 tarihli TCMB döviz alış kurlarının kullanılması" ve "özkaynak kaleminin hesaplanmasında 01.01.2024 ve öncesinde edinilen ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları dikkate alınmaması" yönündeki geçici tedbirler yürürlükten kaldırılmıştır. Aralık 2025 itibarıyla bahsi geçen tedbirler dikkate alınmaksızın hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı ise %16,04 seviyesindedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	26.615.938	26.615.938
Hisse senedi ihraç primleri	592.738	761.248
Yedek akçeler	259.246.880	204.178.730
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	166.383.163	170.359.687
Kâr	22.286.029	69.940.121
Net Dönem Kârı	20.357.299	67.440.675
Geçmiş Yıllar Kârı	1.928.730	2.499.446
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**475.124.748**	**471.855.724**
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	54.244.534	24.902.951
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	808.612	688.630
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	18.128.104	16.833.376
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	3.003.571	3.224.186
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar		
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı		
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	305.613	305.613
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		

Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**76.490.434**	**45.954.756**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**398.634.314**	**425.900.968**
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	22.061.250	21.310.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**22.061.250**	**21.310.000**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı	**22.061.250**	**21.310.000**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**420.695.564**	**447.210.968**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	56.107.000	30.744.000
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)	38.322.531	31.399.779
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**94.429.531**	**62.143.779**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	**94.429.531**	**62.143.779**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**515.125.095**	**509.354.747**
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**29.097**	**23.809**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	17.228	23.809
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	11.869	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	515.095.998	509.330.938
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3.396.087.828	2.750.274.304
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,74	15,49
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,39	16,26
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,17	18,52
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,59	2,57
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,09	0,07
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (*)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,39	10,26
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	3.138.201	3.030.188
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	27.683.995	21.178.032
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	50.140.026	46.318.955
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	38.322.531	31.399.779
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 "0,00" olarak gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US90016BAF58 / XS1623796072	US900151AM36 / XS2970145012	US900151AN19 / XS3174368152	US900151AP66 / XS3264004329
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla-Milyon TL)	8.825	22.061	22.061	22.061
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	22.061	22.061	22.061	22.061
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	29.06.2017	15.01.2025	29.09.2025	30.01.2026
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	11 Yıl	-	10,5 Yıl	11 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 15 Ocak 2030 – 15 Temmuz 2030 tarihleri arasında tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 2 Ocak 2031 – 2 Nisan 2031 tarihleri arasında tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 5 Kasım 2031 – 5 Şubat 2032 tarihleri arasında tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	15 Temmuz 2030 tarihinden sonraki kupon ödeme tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,19	%9,13	%7,38	%7,58
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Tamamen isteğe bağlı.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz

Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı				
Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 (2)(i) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden veya Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı'nın %5,125'in altına inmesi durumunda kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Geçici	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması		Değer azaltımına sahip olacak tetikleyici olayın/olayların ortadan kalkması ve Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı'nın %5,125'ten yüksek olması.		
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Katkı sermaye ve diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve ana sermaye niteliğini haiz borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	7. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 8. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712	TRSTISB62911	TRSTISB92918	TRSTISB33615
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla- Milyon TL)	220	480	210	2.250
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100	800	350	2.250
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017	19.06.2019	26.09.2019	31.03.2026
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan	Borsa İstanbul TLREF (Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı) Endeksi + 193 baz puan	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan	Borsa İstanbul TLREF (Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı) Endeksi + 100 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı				

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

Cari Dönem	**Bilanço Değeri**	**Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (*)**
Özkaynaklar	420.574.601	420.574.601
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	808.612	-808.612
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	20.050.380	-18.128.104
Karşılıklar	50.140.026	38.322.531
Sermaye benzeri borçlanma araçları	94.841.172	78.168.250
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	3.032.668	-3.032.668
Özkaynak		**515.095.998**

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerine göre hesaplanan değerlerdir. Bu çerçevede 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarının, kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri borçlanma araçları ise Yönetmelik gereği belirlenen tutarı özkaynak hesaplamasında dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EUR
31.03.2026 (*)	44,1225	51,0107
30.03.2026	44,1171	50,5317
27.03.2026	44,0022	50,7521
26.03.2026	43,9241	50,8421
25.03.2026	44,0056	50,9628
24.03.2026	43,9945	50,9897

(*) Bilanço değerleme kurudur.

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

USD: 43,7361 TL **EUR:** 50,4882 TL

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (1)	204.651.796	160.678.358	208.735.219	574.065.373
Bankalar (1)	17.621.882	32.118.300	90.087.036	139.827.218
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1) (2)	2.709.774	7.512.521	49.917.662	60.139.957
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.809.375	162.166.105	26.780	181.002.260
Krediler (3)	495.482.536	350.757.731	39.872.789	886.113.056
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	23.902.891		7.882.600	31.785.491
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.538.764	12.608.786	12.783.826	26.931.376
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (4)		2.820	60.812	63.632
Maddi Olmayan Duran Varlıklar		1.346	788	2.134
Diğer Varlıklar (2)	-2.665.975	14.030.240	-243.594	11.120.671
Toplam Varlıklar	**762.051.043**	**739.876.207**	**409.123.918**	**1.911.051.168**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	8.461.649	11.680.555	4.922.020	25.064.224
Döviz Tevdiat Hesabı (1)	381.717.917	388.787.927	685.831.935	1.456.337.779
Para Piyasalarına Borçlar	40.990.040	116.907.403	319.385	158.216.828
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	63.925.088	157.071.467		220.996.555
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)	8.737.672	181.033.983	10.269.580	200.041.235
Muhtelif Borçlar	5.187.494	6.098.910	1.101.605	12.388.009
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (2)	5.966.669	18.090.990	1.005.725	25.063.384
Toplam Yükümlülükler	**514.986.529**	**879.671.235**	**703.450.250**	**2.098.108.014**
Net Bilanço Pozisyonu	**247.064.514**	**-139.795.028**	**-294.326.332**	**-187.056.846**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-246.616.692**	**126.025.711**	**308.640.497**	**188.049.516**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	118.965.998	265.484.879	358.290.000	742.740.877
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	365.582.690	139.459.168	49.649.503	554.691.361
Gayrinakdi Krediler	225.533.443	255.965.425	22.581.570	504.080.438
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**705.841.052**	**672.826.127**	**376.304.124**	**1.754.971.303**
Toplam Yükümlülükler	**521.462.366**	**846.398.172**	**595.154.419**	**1.963.014.957**
Net Bilanço Pozisyonu	**184.378.686**	**-173.572.045**	**-218.850.295**	**-208.043.654**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-182.451.768**	**151.584.788**	**233.654.139**	**202.787.159**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	96.525.606	220.626.890	240.791.920	557.944.416
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	278.977.374	69.042.102	7.137.781	355.157.257
Gayrinakdi Krediler	221.308.981	232.679.068	19.392.611	473.380.660

(1) Diğer YP sütunu, Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankasında sınıflanan 204.757.163 TL, Bankalar satırında sınıflanan 78.311.872 TL, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar satırında sınıflanan 49.917.662 TL ve Döviz Tevdiat Hesabında sınıflanan 568.453.835 TL tutarındaki kıymetli maden hesaplarını da içermektedir.

(2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince varlıklarda Türev Finansal Varlık Reeskontları'nın 13.654.954 TL'lik kısmı ve 472.392 TL tutarındaki Peşin Ödenmiş Giderler; yükümlülüklerde ise Türev Finansal Yükümlülük Reeskontları'nın 18.427.639 TL'lik kısmı ve 2.206.321 TL tutarındaki Özkaynaklar kalemi kur riski hesaplamasında dikkate alınmamışlardır. Diğer Varlıklar ve Diğer Yükümlülükler, Beklenen Zarar Karşılıklarını da içermekte olup; dövize endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi 3.409 TL'dir.

(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 104.817 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 102.443 TL'si USD'ye, 2.374 TL'si Euro'ya endekslidir.

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

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

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

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	330.241.906					565.952.695	896.194.601
Bankalar	58.944.378	897.866				99.618.437	159.460.681
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	17.500.159	22.026.495	17.661.361	20.646.863	71.220	9.869.932	87.776.030
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.185.056	39.863.201	141.188.506	184.208.668	115.334.633	5.028.041	500.808.105
Verilen Krediler	1.008.433.125	329.563.117	615.469.931	491.947.444	113.091.406		2.558.505.023
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	40.895.581	67.650.726	45.246.633	67.730.597	34.473.945		255.997.482
Diğer Varlıklar (**)	1.336.563					475.468.128	476.804.691
Toplam Varlıklar	**1.472.536.768**	**460.001.405**	**819.566.431**	**764.533.572**	**262.971.204**	**1.155.937.233**	**4.935.546.613**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	153.801.190	3.762.972	2.968.727			6.946.870	167.479.759
Diğer Mevduat	1.296.992.566	356.310.409	64.505.286	6.354.674	207.797	1.375.958.935	3.100.329.667
Para Piyasalarına Borçlar	346.115.173	31.298.629	24.529.871				401.943.673
Muhtelif Borçlar	5.431.035					228.437.529	233.868.564
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	21.541.087	40.051.867	43.395.096	91.833.241	47.465.664		244.286.955
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	83.523.876	130.958.293	8.596.446	2.814.393			225.893.008
Diğer Yükümlülükler (****)	17.925.285	4.821.704	4.848.422	2.826.482	6.817.751	524.505.343	561.744.987
Toplam Yükümlülükler	**1.925.330.212**	**567.203.874**	**148.843.848**	**103.828.790**	**54.491.212**	**2.135.848.677**	**4.935.546.613**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			670.722.583	660.704.782	208.479.992		1.539.907.357
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-452.793.444	-107.202.469				-979.911.444	-1.539.907.357
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	11.614.271	21.557.312		9.524.250	5.958.510		48.654.343
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-41.315.225				-41.315.225
Toplam Pozisyon	**-441.179.173**	**-85.645.157**	**629.407.358**	**670.229.032**	**214.438.502**	**-979.911.444**	**7.339.118**

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	276.563.545					600.067.771	876.631.316
Bankalar	42.210.613	637.300	433.454			81.979.822	125.261.189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	15.028.074	26.644.228	26.615.160	1.278.183	132.748	9.234.911	78.933.304
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	87.207.723	42.899.243	71.024.686	151.153.813	100.624.782	5.517.835	458.428.082
Verilen Krediler	885.809.706	194.596.658	720.717.371	482.416.570	97.598.948	197	2.381.139.450
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	28.598.090	64.879.177	67.644.354	62.360.621	33.724.473		257.206.715
Diğer Varlıklar (**)	1.715.796					445.624.310	447.340.106
Toplam Varlıklar	**1.337.133.547**	**329.656.606**	**886.435.025**	**697.209.187**	**232.080.951**	**1.142.424.846**	**4.624.940.162**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	57.157.621	2.621.554	4.359.602			5.111.357	69.250.134
Diğer Mevduat	1.404.424.802	241.593.758	56.015.239	6.021.459	522.522	1.321.071.742	3.029.649.522
Para Piyasalarına Borçlar	310.932.552	36.743.682	19.974.284				367.650.518
Muhtelif Borçlar	7.419.828					195.527.212	202.947.040
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	1.860.413	12.062.236	56.225.402	89.710.671	21.703.704		181.562.426
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	89.595.142	120.603.025	15.968.742	2.562.463			228.729.372
Diğer Yükümlülükler (****)	3.621.588	2.455.674	3.501.073	2.887.502	5.338.597	527.346.716	545.151.150
Toplam Yükümlülükler	**1.875.011.946**	**416.079.929**	**156.044.342**	**101.182.095**	**27.564.823**	**2.049.057.027**	**4.624.940.162**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			730.390.683	596.027.092	204.516.128		1.530.933.903
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-537.878.399	-86.423.323				-906.632.181	-1.530.933.903
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6.695.253	30.473.938		15.779.600	5.245.010		58.193.801
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-52.436.800				-52.436.800
Toplam Pozisyon	**-531.183.146**	**-55.949.385**	**677.953.883**	**611.806.692**	**209.761.138**	**-906.632.181**	**5.757.001**

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

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EUR	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,86	2,75		34,21
Bankalar	1,36	3,05		33,68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,83	4,42		27,66
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,42	6,55		30,51
Verilen Krediler	6,20	7,26		45,66
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,86	6,32		29,98
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,14	4,44		40,88
Diğer Mevduat	0,01	0,04		31,90
Para Piyasalarına Borçlar	2,90	5,14		39,96
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	3,34	7,34		38,97
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,49	5,46		33,83

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

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

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

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri (*)
Borsada İşlem Gören			
Bağlı Ortaklıklar	184.738.549		168.706.966
İştirakler			
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)			
Borsada İşlem Görmeyen			
Bağlı Ortaklıklar	93.615.707		
İştirakler	1.506.593		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1.997.010		

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

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Serm. Yatırımları						
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		176.883.351	176.883.351			
Diğer Hisse Senetleri		74.684.716	74.684.716			
Toplam		**251.568.067**	**251.568.067**			

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

ç. Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy (*)	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Özel Serm. Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	184.738.549	184.738.549	14.779.084
Diğer Hisse Senetleri	97.119.310	101.826.612	8.146.129
Toplam	**281.857.859**	**286.565.161**	**22.925.213**

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

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

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

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

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

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

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

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

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

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

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı'nın devreye girmesi öngörülmektedir. Kriz durumu, bu durum karşısında ilgili komite ve birimler tarafından alınan önlemler ile bunların sonuçlarına ilişkin olarak söz konusu planlara yönelik uygulamanın her aşamasında Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kuruluna bilgi verilmesi zorunludur.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	109,22	333,62	110,33	230,58
İlgili Hafta	27.03.2026	09.01.2026	28.11.2025	28.11.2025
En Yüksek	138,26	543,85	132,95	403,40
İlgili Hafta	27.02.2026	20.03.2026	17.10.2025	24.10.2025

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.126.578.408	583.326.142
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2.160.947.698	1.186.987.228	191.526.318	118.698.723
İstikrarlı mevduat	491.369.035		24.568.452	
Düşük istikrarlı mevduat	1.669.578.663	1.186.987.228	166.957.866	118.698.723
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.148.744.185	293.055.156	694.530.669	164.298.654
Operasyonel mevduat	15.995.526	134.934	3.954.444	33.734
Operasyonel olmayan mevduat	871.910.161	248.568.307	532.214.362	120.977.242
Diğer teminatsız borçlar	260.838.498	44.351.915	158.361.863	43.287.678
Teminatlı borçlar			19.975.450	20.441.198
Diğer nakit çıkışları	7.709.405	14.357.213	7.709.405	14.357.213
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7.709.405	14.357.213	7.709.405	14.357.213
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	28.397.477	22.816.885	1.419.874	1.140.844
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.386.701.172	529.917.120	252.580.874	65.325.593
Toplam Nakit Çıkışları			**1.167.742.590**	**384.262.225**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar				
Teminatsız alacaklar	396.606.602	178.839.560	281.983.469	159.706.723
Diğer nakit girişleri	8.198.279	83.595.755	8.198.279	83.595.755
Toplam Nakit Girişleri	**404.804.881**	**262.435.315**	**290.181.748**	**243.302.478**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**1.126.578.408**	**583.326.142**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**877.560.842**	**140.959.747**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**128,83**	**422,88**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.056.699.689	530.713.571
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.961.593.826	1.027.814.264	174.151.679	102.781.426
İstikrarlı mevduat	440.154.068		22.007.703	
Düşük istikrarlı mevduat	1.521.439.758	1.027.814.264	152.143.976	102.781.426
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.150.089.133	332.625.007	704.971.246	191.959.225
Operasyonel mevduat	14.550.838	111.112	3.600.669	27.778
Operasyonel olmayan mevduat	866.647.721	263.916.806	520.408.423	124.375.479
Diğer teminatsız borçlar	268.890.574	68.597.089	180.962.154	67.555.968
Teminatlı borçlar			26.540.500	26.705.865
Diğer nakit çıkışları	4.781.912	13.383.028	4.781.912	13.383.028
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.781.912	13.383.028	4.781.912	13.383.028
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	25.651.554	20.744.052	1.282.578	1.037.203
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.089.947.579	493.370.276	237.005.818	62.604.660
Toplam Nakit Çıkışları			**1.148.733.733**	**398.471.407**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar				
Teminatsız alacaklar	365.432.980	162.342.555	261.299.583	147.080.367
Diğer nakit girişleri	6.822.949	71.376.746	6.822.949	71.376.746
Toplam Nakit Girişleri	**372.255.929**	**233.719.301**	**268.122.532**	**218.457.113**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**1.056.699.689**	**530.713.571**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**880.611.201**	**180.014.294**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**120,33**	**303,88**

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

31.03.2026 itibarıyla likidite karşılama oranları toplamda %128,83, YP'de ise %422,88 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem toplamda %120,33, YP'de %303,88).

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

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

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

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

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

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

Net istikrarlı fonlama oranı:

Cari Dönem		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak unsurları				547.848.329	547.848.329
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				533.242.482	533.242.482
3	Diğer özkaynak unsurları				14.605.847	14.605.847
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	1.109.182.525	1.022.630.563	13.710.082	5.923.416	1.960.420.362
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	152.962.695	329.112.948	279.181	13.883	458.250.272
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	956.219.830	693.517.615	13.430.901	5.909.533	1.502.170.090
7	Diğer kişilere borçlar	272.207.055	1.409.980.774	100.259.925	213.564.907	606.364.983
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	2.489.792	39.281.466			20.885.629
9	Diğer borçlar	269.717.263	1.370.699.308	100.259.925	213.564.907	585.479.354
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	22.068.511	232.496.725	10.432.100	40.998.321	120.952.129
12	Türev yükümlülükler		22.068.511			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		232.496.725	10.432.100	40.998.321	120.952.129
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**3.235.585.803**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					33.108.570
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	488.166.061	1.009.513.150	408.721.170	808.357.308	1.867.153.303
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar					
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	119.153.029	18.368.391	18.376.216	8.650.386	40.217.656
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	369.013.032	978.133.025	375.021.417	617.884.728	1.657.390.578
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	8.925.948	8.685.884	5.853.432	6.519.106	17.308.943
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		11.457.315	9.467.072	88.655.902	72.265.369
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*		6.389.366	7.104.499	67.771.708	50.798.542
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		1.554.419	5.856.465	93.166.292	97.279.700
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar		69.215.722	161.687	605.107.756	656.452.613
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	4.451.643				3.783.896
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		4.957.754			4.214.091
29	Türev varlıklar		17.615.434			17.615.434
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		982.993			982.993
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		64.764.079	161.687	581.551.575	629.856.199
32	Bilanço dışı borçlar		984.111.975	7.371.789	2.476.873.335	173.417.855
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**2.730.132.341**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**118,51**

(Yetkili İmza / Kaşe)

31.03.2026 itibarıyla toplam net istikrarlı fonlama oranı %118,51 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem %123,13).

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

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

2026 yılı Ocak, Şubat ve Mart aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31.01.2026	%124,95
28.02.2026	%124,78
31.03.2026	%118,51
3 Aylık Ortalama	**%122,75**

Önceki Dönem		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak unsurları				529.414.965	529.414.965
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				515.265.156	515.265.156
3	Diğer özkaynak unsurları				14.149.809	14.149.809
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	1.016.159.803	990.211.481	17.819.390	6.101.827	1.849.254.500
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	147.615.247	291.615.942	581.724	12.080	417.833.743
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	868.544.556	698.595.539	17.237.666	6.089.747	1.431.420.757
7	Diğer kişilere borçlar	309.791.490	1.254.480.465	108.045.813	191.865.296	605.583.239
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	16.885.295	34.009.747			25.447.521
9	Diğer borçlar	292.906.195	1.220.470.718	108.045.813	191.865.296	580.135.718
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	5.310.506	249.570.359	243.263	51.110.415	117.463.522
12	Türev yükümlülükler			5.310.506		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		249.570.359	243.263	51.110.415	117.463.522
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**3.101.716.226**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					32.385.683
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	421.826.540	980.039.293	382.601.630	715.616.060	1.707.365.450
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar					
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	92.421.343	30.683.504	18.607.959	12.258.251	41.973.836
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	329.405.197	938.254.953	349.938.553	574.020.271	1.544.528.718
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	7.579.571	7.853.144	5.749.188	5.865.379	15.540.383
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		10.363.624	8.339.737	77.192.753	62.883.539
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*		5.734.417	6.171.464	60.409.905	45.219.379
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		737.212	5.715.381	52.144.785	57.979.357
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar		111.657.361	179.666	564.972.900	615.656.229
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	9.599.676				8.159.725
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			622.246		528.909
29	Türev varlıklar			16.785.804		16.785.804
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			483.582		483.582
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		102.057.685	179.666	547.081.268	589.698.209
32	Bilanço dışı borçlar		913.762.870	6.242.683	2.354.245.191	163.712.537
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**2.519.119.899**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**123,13**

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	369.736.841	526.457.760						896.194.601
Bankalar	138.519.904	20.042.911	897.866					159.460.681
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	9.866.955	17.476.082	21.793.173	17.657.826	20.906.620	75.374		87.776.030
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.028.041	5.071.121	11.524.604	31.917.379	309.485.660	137.781.300		500.808.105
Verilen Krediler (***)	182.055.893	627.814.435	290.912.653	703.948.993	564.782.041	100.464.748	88.526.260	2.558.505.023
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		3.271.108	8.178.064	13.721.212	164.160.338	66.666.760		255.997.482
Diğer Varlıklar		41.121.588	2.843.620	1.311.153	9.760.954		421.767.376	476.804.691
Toplam Varlıklar	**705.207.634**	**1.241.255.005**	**336.149.980**	**768.556.563**	**1.069.095.613**	**304.988.182**	**510.293.636**	**4.935.546.613**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	6.946.870	153.801.190	3.762.972	2.968.727				167.479.759
Diğer Mevduat	1.375.958.935	1.296.992.437	356.310.141	64.502.539	6.357.818	207.797		3.100.329.667
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		13.389.449	67.478.951	72.754.745	53.052.767	19.217.096		225.893.008
Para Piyasalarına Borçlar		340.253.026	13.698.073	20.569.000	27.423.574			401.943.673
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)		21.541.086	35.560.557	40.256.701	98.098.255	48.830.356		244.286.955
Muhtelif Borçlar		231.398.054	2.195.526	7.811	267.173			233.868.564
Diğer Yükümlülükler	17.816.226	61.452.576	3.735.372	3.490.202	4.823.184	1.986.466	468.440.961	561.744.987
Toplam Yükümlülükler	**1.400.722.031**	**2.118.827.818**	**482.741.592**	**204.549.725**	**190.022.771**	**70.241.715**	**468.440.961**	**4.935.546.613**
Likidite Açığı	**-695.514.397**	**-877.572.813**	**-146.591.612**	**564.006.838**	**879.072.842**	**234.746.467**	**41.852.675**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-13.508.917**	**-7.133.429**	**1.414.606**	**6.027.912**	**581.998**		**-12.617.830**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		520.849.663	205.707.640	128.153.712	184.146.080	109.423.390		1.148.280.485
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		534.358.580	212.841.069	126.739.106	178.118.168	108.841.392		1.160.898.315
Gayrinakdi Krediler	**453.670.914**	**33.572.796**	**65.947.195**	**283.021.063**	**121.817.967**	**5.851.265**		**963.881.200**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	**678.345.344**	**1.155.136.530**	**318.706.316**	**750.120.895**	**962.943.504**	**280.608.891**	**479.078.682**	**4.624.940.162**
Toplam Yükümlülükler	**1.326.183.099**	**2.035.413.615**	**275.893.432**	**283.224.218**	**180.030.756**	**45.504.756**	**478.690.286**	**4.624.940.162**
Likidite Açığı	**-647.837.755**	**-880.277.085**	**42.812.884**	**466.896.677**	**782.912.748**	**235.104.135**	**388.396**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**467.416**	**-1.663.491**	**-3.437.429**	**4.077.034**	**2.074.622**		**1.518.152**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		309.545.357	177.473.131	128.921.536	193.143.735	97.316.948		906.400.707
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		309.077.941	179.136.622	132.358.965	189.066.701	95.242.326		904.882.555
Gayrinakdi Krediler	**417.892.569**	**22.979.104**	**83.820.165**	**250.165.857**	**115.390.619**	**6.302.233**		**896.550.547**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %5,12 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2025: %5,18). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki azalış toplam risk tutarındaki artış oranının ana sermayedeki artış oranının üzerinde olmasından kaynaklanmaktadır.

b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	4.840.891.092	4.490.382.172
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-19.302.242	-17.983.581
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	4.821.588.850	4.472.398.591
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	29.174.379	17.509.323
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.677.217	8.545.927
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	31.851.596	26.055.250
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	44.141.815	58.146.665
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	44.141.815	58.146.665
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3.583.218.140	3.273.429.854
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-26.531.014	-26.412.594
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	3.556.687.126	3.247.017.260
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	432.289.675	404.139.202
Toplam risk tutarı	8.454.269.387	7.803.617.766
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	5,12	5,18

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

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Sermaye yeterliliği hesaplamasında Banka'ca Standart Yaklaşım kullanılmakta olup İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	2.997.035.737	2.463.333.902	239.762.859
Standart yaklaşım	2.997.035.737	2.463.333.902	239.762.859
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	51.291.395	32.119.245	4.103.312
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	51.291.395	32.119.245	4.103.312
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	9.629.811	8.953.701	770.385
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski			
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	61.539.488	42.449.575	4.923.159
Standart yaklaşım	61.539.488	42.449.575	4.923.159
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	268.745.894	195.842.411	21.499.672
Temel gösterge yaklaşımı	268.745.894	195.842.411	21.499.672
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	7.845.503	7.575.470	627.640
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	**3.396.087.828**	**2.750.274.304**	**271.687.027**

VIII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Cari Dönem	**Kurumsal/ Ticari Bankacılık**	**Bireysel/Özel Bankacılık**	**Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Faiz Gelirleri	86.582.196	53.093.042	62.502.008	3.692.736	205.869.982
Faiz Giderleri	59.366.240	54.802.463	27.190.206	22.751.573	164.110.482
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	25.044.274	13.133.295		-103.035	38.074.534
Temettü Gelirleri			9.358		9.358
Ticari Kâr/Zarar (Net)			-4.809.173		-4.809.173
Diğer Gelirler	4.586.726	1.272.081		3.445.263	9.304.070
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	7.486.632	7.187.279	61.108	5.115.847	19.850.866
Diğer Giderler	8.495.754	25.327.540		19.779.307	53.602.601
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar			12.279.291		12.279.291
Vergi Öncesi Kâr					23.164.113
Vergi Karşılığı					2.806.814
Net Dönem Kârı					20.357.299
Toplam Varlıklar	**1.628.806.768**	**875.737.682**	**1.285.900.157**	**1.145.102.006**	**4.935.546.613**
Toplam Yükümlülükler	**1.045.573.219**	**2.027.257.919**	**1.065.587.226**	**797.128.249**	**4.935.546.613**

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	71.103.614	34.652.506	58.995.709	2.480.235	167.232.064
Faiz Giderleri	50.594.305	52.816.443	37.274.479	8.843.296	149.528.523
Net Komisyon Gelirleri	18.740.377	8.319.192		-85.858	26.973.711
Temettü Gelirleri			6.854		6.854
Ticari Kâr/Zarar (Net)			-3.955.867		-3.955.867
Diğer Gelirler	1.913.255	1.048.220	12.248	2.970.671	5.944.394
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	5.386.060	3.238.982	16.105	4.023.950	12.665.097
Diğer Giderler	6.673.472	15.894.947		8.991.649	31.560.068
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar			9.503.657		9.503.657
Vergi Öncesi Kâr					11.951.125
Vergi Karşılığı					-466.490
Net Dönem Kârı					12.417.615
Toplam Varlıklar	**1.522.928.671**	**810.089.651**	**1.198.334.776**	**1.093.587.064**	**4.624.940.162**
Toplam Yükümlülükler	**1.083.823.914**	**1.920.086.928**	**856.307.182**	**764.722.138**	**4.624.940.162**

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	12.096.045	31.856.420	13.641.216	33.942.782
TCMB	310.033.183	537.492.658	333.061.865	486.385.777
Diğer		4.716.295		9.599.676
Toplam	**322.129.228**	**574.065.373**	**346.703.081**	**529.928.235**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	158.125.250	162.942.831	175.342.517	158.420.549
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		40.823.264		
Diğer (*)	151.907.933	333.726.563	157.719.348	327.965.228
Toplam	**310.033.183**	**537.492.658**	**333.061.865**	**486.385.777**

(*) TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

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

Zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup TP mevduat ve diğer yükümlükler için %3-%40 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %26-%30 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %3-%25 aralığında uygulanmakta olup, ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %2,5 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

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

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

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

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

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

31.03.2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31.12.2025: Bulunmamaktadır).

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

31.03.2026 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 21.883.252 TL'dir (31.12.2025: 45.436.549 TL).

b.3. Diğer finansal varlıkların 4.890.056 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Beşinci Gayrimenkul Yatırım Fonu ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır (31.12.2025: 4.804.518 TL).

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.225.690	458.391	958.398	289.753
Swap İşlemleri	382.349	20.636.310	496.683	17.525.667
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	382.446	570.816	44.065	349.898
Diğer				
Toplam	**1.990.485**	**21.665.517**	**1.499.146**	**18.165.318**

ç. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	944	1.033.266	333	885.128
Yurt Dışı	19.632.519	138.793.952	18.639.901	105.735.827
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**19.633.463**	**139.827.218**	**18.640.234**	**106.620.955**

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

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

31.03.2026 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 83.772.533 TL'dir (31.12.2025: 59.632.718 TL).

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

31.03.2026 itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 301.272.444 TL'dir (31.12.2025: 246.978.238 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	531.624.906	476.286.338
Borsada İşlem Gören	284.459.926	217.846.472
Borsada İşlem Görmeyen (*)	247.164.980	258.439.866
Hisse Senetleri	5.028.041	5.517.835
Borsada İşlem Gören	4.062.019	4.552.936
Borsada İşlem Görmeyen	966.022	964.899
Değer Azalma Karşılığı (-)	35.844.842	23.376.091
Diğer		
Toplam	**500.808.105**	**458.428.082**

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	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 ve Diğer Alacaklar	3.092.063	2.853	2.945.663	2.966
Toplam	**3.092.063**	**2.853**	**2.945.663**	**2.966**

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

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**2.161.709.261**	**156.829.610**	**98.487.420**	**52.952.472**
İşletme Kredileri	699.163.053	35.108.380	25.320.930	33.937.133
İhracat Kredileri	382.364.244	7.558.628	2.547.901	3.326.078
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	48.791.987	140.963		
Tüketici Kredileri	323.149.934	51.521.710		13.997.796
Kredi Kartları	487.047.758	44.360.093	61.759.254	
Diğer	221.192.285	18.139.836	8.859.335	1.691.465
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**2.161.709.261**	**156.829.610**	**98.487.420**	**52.952.472**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	11.364.621		11.528.569	
Kredi Riskinde Önemli Artış		33.175.332		29.321.308

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

Cari Dönem (*)	**31-60 Gün (**)**	**61-90 Gün (**)**	**Toplam**
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	2.050.961	2.013.145	**4.064.106**
Tüketici Kredileri	1.068.756	662.996	**1.731.752**
Kredi Kartları	19.495.389	7.618.553	**27.113.942**
Toplam	**22.615.106**	**10.294.694**	**32.909.800**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 261.943.426 TL'dir.
(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 6.727.783 TL ve 6.688.493 TL'dir.

Önceki Dönem (*)	**31-60 Gün (**)**	**61-90 Gün (**)**	**Toplam**
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	2.326.390	1.839.531	**4.165.921**
Tüketici Kredileri	4.148.011	1.892.590	**6.040.601**
Kredi Kartları	14.229.262	6.954.343	**21.183.605**
Toplam	**20.703.663**	**10.686.464**	**31.390.127**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 221.975.117 TL'dir.
(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 5.824.614 TL ve 6.716.874 TL'dir.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	85.722.045	206.240.787	7.150.496	299.113.328
Konut Kredisi	141.590	98.345.228	1.654.565	100.141.383
Taşıt Kredisi	1.414.817	4.562.755	67.997	6.045.569
İhtiyaç Kredisi	84.165.638	103.332.804	5.427.934	192.926.376
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		110	3.324	3.434
Konut Kredisi		110	3.324	3.434
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	416.970.258	48.446.908	11.268.084	476.685.250
Taksitli	129.880.675	48.446.908	6.822.075	185.149.658
Taksitsiz	287.089.583		4.446.009	291.535.592
Bireysel Kredi Kartları-YP	1.905.008			1.905.008
Taksitli				
Taksitsiz	1.905.008			1.905.008
Personel Kredileri-TP	467.232	608.705	90.253	1.166.190
Konut Kredisi	464	13.593	242	14.299
Taşıt Kredisi	1.921	6.925	97	8.943
İhtiyaç Kredisi	464.847	588.187	89.914	1.142.948
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	1.465.461	16.963	6.404	1.488.828
Taksitli	500.624	16.963		517.587
Taksitsiz	964.837		6.404	971.241
Personel Kredi Kartları-YP	21.458			21.458
Taksitli				
Taksitsiz	21.458			21.458
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	85.616.368		2.770.120	88.386.488
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)				
Toplam	**592.167.830**	**255.313.473**	**21.288.681**	**868.769.984**

(*) *Yurt dışı yerleşik kişilere kullandırılan 21.948.129 TL tutarındaki bireysel krediler tabloya dahil edilmemiştir (kredi kartı: 6.071.052 TL, diğer tüketici kredileri 15.877.077 TL).*

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	35.281.549	215.507.501	10.662.463	261.451.513
İşyeri Kredileri	586.949	3.562.402	533.663	4.683.014
Taşıt Kredileri	4.792.951	29.826.574	1.441.216	36.060.741
İhtiyaç Kredileri	29.901.649	182.118.525	8.687.584	220.707.758
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli		7.606	85.413	93.019
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		7.606	85.413	93.019
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	1.382.066	15.555.676	682.480	17.620.222
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	1.382.066	15.555.676	682.480	17.620.222
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	110.514.617	975.815	1.424.763	112.915.195
Taksitli	29.015.807	975.815		29.991.622
Taksitsiz	81.498.810		1.424.763	82.923.573
Kurumsal Kredi Kartları-YP	151.366			151.366
Taksitli				
Taksitsiz	151.366			151.366
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	38.124.061		598.331	38.722.392
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)				
Toplam	**185.453.659**	**232.046.598**	**13.453.450**	**430.953.707**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	2.376.373.485	2.221.745.352
Yurt Dışı Krediler	93.605.278	83.351.032
Toplam	**2.469.978.763**	**2.305.096.384**

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	29.842.993	24.941.686
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**29.842.993**	**24.941.686**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	10.835.850	13.032.406
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	20.809.464	13.833.138
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	22.315.260	21.255.585
Toplam	**53.960.574**	**48.121.129**

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**2.770.753**	**1.351.956**	**9.941.279**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.770.753	1.351.956	9.941.279
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**2.253.410**	**1.286.102**	**9.854.589**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.253.410	1.286.102	9.854.589

e.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**25.401.599**	**23.232.798**	**27.408.669**
Kurumsal ve Ticari Krediler	13.361.798	8.341.856	19.016.843
Bireysel Krediler	4.225.295	5.326.208	3.585.694
Kredi Kartları	7.814.506	9.564.734	4.654.945
Diğer			151.187
Dönem İçinde İntikal (+)	24.230.784	219.204	115.069
Kurumsal ve Ticari Krediler	8.391.339	93.917	101.758
Bireysel Krediler	5.101.452	23.261	2.568
Kredi Kartları	10.737.993	102.026	4.989
Diğer			5.754
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		24.377.738	9.892.352
Kurumsal ve Ticari Krediler		13.246.308	3.612.042
Bireysel Krediler		3.842.304	2.317.966
Kredi Kartları		7.289.126	3.962.344
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	24.377.738	9.892.352	
Kurumsal ve Ticari Krediler	13.246.308	3.612.042	
Bireysel Krediler	3.842.304	2.317.966	
Kredi Kartları	7.289.126	3.962.344	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4.415.237	2.363.621	1.530.182
Kurumsal ve Ticari Krediler	988.233	744.637	740.280
Bireysel Krediler	1.246.585	657.452	394.767
Kredi Kartları	2.180.419	961.532	391.922
Diğer			3.213
Kayıttan Düşülen (-)	301	91	733
Kurumsal ve Ticari Krediler	17	6	30
Bireysel Krediler	22	77	
Kredi Kartları	262	8	667
Diğer			36
Satılan (-) (*)			3.776.218
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler			1.756.080
Kredi Kartları			2.020.138
Diğer			
Kur Değişimi Etkisi	6		4.514
Kurumsal ve Ticari Krediler			3.641
Bireysel Krediler	6		873
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	20.839.113	35.573.676	32.113.471
Kurumsal ve Ticari Krediler	7.518.579	17.325.396	21.993.974
Bireysel Krediler	4.237.842	6.216.278	3.756.254
Kredi Kartları	9.082.692	12.032.002	6.209.551
Diğer			153.692
Karşılık (-)	10.835.850	20.809.464	22.315.260
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.843.825	9.971.356	15.193.975
Bireysel Krediler	1.703.121	2.929.403	2.270.320
Kredi Kartları	5.288.904	7.908.705	4.697.378
Diğer			153.587
Bilançodaki Net Bakiyesi	**10.003.263**	**14.764.212**	**9.798.211**

(*) Mart 2026 döneminde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 3.776.218 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 671.000 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş., Hedef Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Galata Varlık Yönetim A.Ş. ve Ortak Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. Kayıttan düşülen alacaklar ve takipteki kredi alacaklarından oluşan portföy satışı sonrası, 31.03.2026 tarihi itibarıyla Banka'nın takipteki kredi oranı %3,60'tan, %3,46'ya düşmüştür.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	850.645	3.306.154	11.288.342
Karşılık Tutarı (-)	454.495	1.974.543	7.632.145
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**396.150**	**1.331.611**	**3.656.197**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.702.140	1.320.663	10.612.342
Karşılık Tutarı (-)	1.434.963	886.842	8.985.720
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**1.267.177**	**433.821**	**1.626.622**

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**10.003.263**	**14.764.212**	**9.798.211**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	20.839.113	35.573.676	31.959.779
Karşılık Tutarı (-)	10.835.850	20.809.464	22.161.673
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	10.003.263	14.764.212	9.798.106
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			153.692
Karşılık Tutarı (-)			153.587
Diğer Krediler (Net)			105
Önceki Dönem (Net)	**12.369.193**	**9.399.660**	**6.153.084**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	25.401.599	23.232.798	27.257.482
Karşılık Tutarı (-)	13.032.406	13.833.138	21.104.498
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	12.369.193	9.399.660	6.152.984
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			151.187
Karşılık Tutarı (-)			151.087
Diğer Krediler (Net)			100

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**1.509.708**	**2.105.531**	**1.242.605**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3.090.580	5.131.671	4.638.323
Karşılık Tutarı (-)	1.580.872	3.026.140	3.395.718
Önceki Dönem (Net)	**1.457.751**	**1.560.805**	**918.696**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3.023.050	3.825.389	3.765.465
Karşılık Tutarı (-)	1.565.299	2.264.584	2.846.769

e.8.6. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

- kayıttan düşmenin bir muhasebe uygulaması olup alacaktan vazgeçilmesi sonucunu doğurmadığı

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

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

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

31.03.2026 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 63.316.714 TL'dir (31.12.2025: 31.702.216 TL).

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

31.03.2026 itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 126.299.306 TL'dir (31.12.2025: 119.477.996 TL).

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Devlet Tahvili	237.831.440	237.645.841
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**237.831.440**	**237.645.841**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	255.997.482	257.206.715
Borsada İşlem Görenler	237.831.440	241.634.572
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	18.166.042	15.572.143
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**255.997.482**	**257.206.715**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	257.206.715	255.910.777
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	673.052	6.022.292
Yıl İçindeki Alımlar	7.551.848	54.858.273
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-13.617.030	-73.760.203
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	4.182.897	14.175.576
Dönem Sonu Toplamı	**255.997.482**	**257.206.715**

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

g.1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

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

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

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	32.519.583	5.546.263	1.961.070	741.423	31	199.411	65.157	
2-	7.895.752	4.019.818	1.866.832	797.354	4.259	3.000.563	736.117	

(*) Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. 31.12.2025 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.315.131	630.092
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		351.992
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (*)	191.462	333.047
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Diğer		
Dönem Sonu Değeri	**1.506.593**	**1.315.131**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.141.191	1.101.395
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	**1.141.191**	**1.101.395**

g.5. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

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

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

ğ. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İşbank AG
ÇEKİRDEK SERMAYE				
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	47.241.059	39.142.534	13.043.459	23.138.310
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	2.262.172	805.084	90.000	87.811
Çekirdek Sermaye Toplamı	**44.978.887**	**38.337.450**	**12.953.459**	**23.050.499**
İLAVE ANA SERMAYE				
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	13.262.280			
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Ana Sermaye Toplamı	**58.241.167**	**38.337.450**	**12.953.459**	**23.050.499**
KATKI SERMAYE				
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.728.712			
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Katkı Sermaye Toplamı	**3.728.712**			
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**61.969.879**	**38.337.450**	**12.953.459**	**23.050.499**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)				
ÖZKAYNAK	**61.969.879**	**38.337.450**	**12.953.459**	**23.050.499**

ğ.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	63,92	84,92
2-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	30,52	60,97
3-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	52,50	65,28
4-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
5-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
6-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,74	70,78
7-	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
8-	JSC İşbank	Moskova/RUSYA	100,00	100,00
9-	JSC Isbank Georgia	Tiflis/GÜRCİSTAN	100,00	100,00
10-	Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
11-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	87,60	87,60
12-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
13-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	47,68	51,37
14-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	52,58	59,65

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

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	467.843.294	11.342.832	1.005.289	1.655.691	295.139	1.612.391	1.107.119	46.246.500	
2-	106.649.788	14.520.835	155.960	5.613.331	241.576	804.969	630.798	13.398.482	
3-	55.207.089	47.475.865	45.131.830	62.963	151.346	676.986	862.202	19.213.350	
4-	2.234.365	468.478	1.380.369	32.558	13.187	94.445	-53.203		
5-	1.997.864	339.258	108.926	30.687		158.366	61.865		
6-	161.424.853	32.872.985	7.198.787	4.219.997	950.073	2.951.723	4.583.200	59.823.233	
7-	116.310.954	23.887.936	336.980	1.898.461		361.117	119.466		
8-	32.619.444	5.172.033	269.426	910.704		563.381	554.699		
9-	10.412.350	2.710.573	146.960	186.145		65.011	48.038		
10-	812.737	550.546	15.956	5.162	16.292	21.123	20.379		
11-	56.325.871	28.180.806	232.522	806.148	1.899.396	3.467.689	1.271.008		
12-	56.362.567	33.437.061	15.571.541	147.204	226.102	958.518	822.792		
13-	353.765.203	47.208.439	7.776.002	10.064.205	347.249	2.884.883	3.101.917	31.290.000	
14-	467.939.563	227.682.981	275.603.782	4.405.060	97.291	1.471.467	139.032	134.505.729	

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

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

ğ.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	275.261.562	203.553.275
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		3.635.264
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		-70.876
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (*)	3.092.694	68.143.899
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Dönem Sonu Değeri	**278.354.256**	**275.261.562**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	54.218.380	54.218.900
Sigorta Şirketleri	36.980.715	35.979.015
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	3.364.710	3.111.723
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	44.594.957	45.285.171
Toplam	**139.158.762**	**138.594.809**

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	184.738.549	185.546.521
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**184.738.549**	**185.546.521**

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

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

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

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

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

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

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

Aktif Toplamı	**Özkaynak**	**Sabit Varlık Toplamı**	**Faiz Gelirleri (*)**	**Menkul Değer Gelirleri**	**Cari Dönem Kâr/Zararı**	**Önceki Dönem Kâr/Zararı**	**Gerçeğe Uygun Değeri**
24.723.472	10.101.823	9.310	114.313	1.561	-180.083		

(*) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.928.793	
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		70.876
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (*)	68.217	445.305
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Diğer		1.412.612
Dönem Sonu Değeri	**1.997.010**	**1.928.793**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

İştirakler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankalar		
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler	1.997.010	1.928.793
Toplam	**1.997.010**	**1.928.793**

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

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

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

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

j. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31.03.2026 itibarıyla 28.765.291 TL ertelenmiş vergi varlığı (31.12.2025: 24.402.218 TL) bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar ile gelecek dönemlerde elde edeceği vergiye tabi gelirlerinin geri kazanılabilir kısmı üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları (*)	5.313.112	5.448.239
Karşılıklar (**)	-23.474.697	-21.617.671
Finansal Varlıkların Değerlemesi	3.090.700	6.699.202
Diğer (***)	-13.694.406	-14.931.988
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	**-28.765.291**	**-24.402.218**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	91.706	29.674
Dönem İçi Değişimler (Net)	30.386	62.032
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı		
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**122.092**	**91.706**

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

m. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (cari dönem):

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	145.433.822		103.363.761	537.712.848	106.907.600	1.777.257	3.404.388	5.233	898.604.909
Döviz Tevdiat Hesabı	629.368.078		40.180.089	154.945.267	14.452.045	7.277.396	41.660.486	583	887.883.944
Yurt İçinde Yer. K.	518.406.702		35.945.704	114.070.661	10.306.601	2.010.952	5.055.586	583	685.796.789
Yurt Dışında Yer. K.	110.961.376		4.234.385	40.874.606	4.145.444	5.266.444	36.604.900		202.087.155
Resmî Kur. Mevduatı	1.001.969		424.612	960.532	140.123	302.323	6		2.829.565
Tic. Kur. Mevduatı	100.694.840		340.284.698	123.650.868	129.836.844	943.102	168.115		695.578.467
Diğ. Kur. Mevduatı	3.751.000		9.005.621	17.357.333	15.808.509	1.054.820	1.664		46.978.947
Kıymetli Maden DH	495.709.226		6.210	40.288.923	4.853.389	26.235.865	1.360.222		568.453.835
Bankalar Mevduatı	6.946.870		148.482.818	3.551.428	255.510	2.652.398	5.590.735		167.479.759
TCMB	4.082.464								4.082.464
Yurt İçi Bankalar	56.275		137.605.617	2.657.724	255.309				140.574.925
Yurt Dışı Bankalar	2.807.926		10.877.201	893.704	201	2.652.398	5.590.735		22.822.165
Katılım Bankaları	205								205
Diğer									
Toplam	**1.382.905.805**		**641.747.809**	**878.467.199**	**272.254.020**	**40.243.161**	**52.185.616**	**5.816**	**3.267.809.426**

24.02.2022 tarih ve 31760 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar" ve TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri çerçevesinde açılan kur korumalı mevduat ürününün 31.03.2026 tarihi itibarıyla tutarı 10.239.463 TL'dir (31.12.2025: 10.873.157 TL).

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	148.297.450		102.851.830	550.163.829	76.480.961	2.289.609	3.367.375	5.275	883.456.329
Döviz Tevdiat Hesabı	624.827.325		33.244.051	153.327.759	14.457.903	6.246.961	38.921.320	1.087	871.026.406
Yurt İçinde Yer. K.	519.360.593		29.131.259	114.555.912	10.930.869	1.986.512	5.109.241	1.087	681.075.473
Yurt Dışında Yer. K.	105.466.732		4.112.792	38.771.847	3.527.034	4.260.449	33.812.079		189.950.933
Resmî Kur. Mevduatı	16.599.861		97.891	854.909	114.740	277.316	6		17.944.723
Tic. Kur. Mevduatı	124.466.357		257.410.609	289.631.619	63.252.446	1.166.677	157.104		736.084.812
Diğ. Kur. Mevduatı	3.825.019		3.693.211	37.654.235	5.840.370	79.119	1.335		51.093.289
Kıymetli Maden DH	403.055.730		5.805	36.968.256	4.270.599	24.500.481	1.243.092		470.043.963
Bankalar Mevduatı	5.111.357		53.243.935	3.633.504	198	2.586.928	4.674.212		69.250.134
TCMB	2.019								2.019
Yurt İçi Bankalar	57.345		42.425.408	2.850.113					45.332.866
Yurt Dışı Bankalar	5.051.794		10.818.527	783.391	198	2.586.928	4.674.212		23.915.050
Katılım Bankaları	199								199
Diğer									
Toplam	**1.326.183.099**		**450.547.332**	**1.072.234.111**	**164.417.217**	**37.147.091**	**48.364.444**	**6.362**	**3.098.899.656**

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	460.694.339	424.680.039	426.137.303	447.489.869
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	246.266.708	227.338.219	304.834.625	327.689.685
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	239.343.131	175.972.233	301.979.488	271.205.009
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	25.812.154	25.072.938	24.564.025	23.054.481
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar				

(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 1.200 TL'dir (Önceki dönem 950 TL). 27.08.2022 tarihli, 31936 sayılı Resmî Gazete ile sigortaya tabi mevduatın belirlenmesinde değişiklik yapılmış olup, bankaların yurt içi şubelerindeki, resmî kuruluşlar ile kredi ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki mevduatları aynı tutarlara kadar olan kısmıyla sigorta kapsamına alınmıştır. Bu çerçevede cari dönemde sigorta kapsamında 75.513.120 TL (31.12.2025: 70.427.150 TL) tutarında ticari mevduat bulunmakta olup, ilgili tutar tabloda gösterilmemiştir.

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	24.564.025	23.054.481
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	145.917	135.287
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat		

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	448.799	1.935.265	299.471	1.712.505
Swap İşlemleri	634.770	21.830.621	197.433	6.475.436
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	499.525	606.986	49.151	354.683
Diğer				
Toplam	**1.583.094**	**24.372.872**	**546.055**	**8.542.624**

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	3.682.795	7.244.286	3.381.278	7.317.694
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.213.658	213.752.269	1.220.656	216.809.744
Toplam	**4.896.453**	**220.996.555**	**4.601.934**	**224.127.438**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	610.928	13.423.954	685.686	21.199.167
Orta ve Uzun Vadeli	4.285.525	207.572.601	3.916.248	202.928.271
Toplam	**4.896.453**	**220.996.555**	**4.601.934**	**224.127.438**

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Haziran 2025	751.000.000 USD + 513.450.000 EUR	1 yıl
Kasım 2025	800.500.000 USD + 331.100.000 EUR	1 yıl

Gelecekteki akımlara dayalı işlemler:

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

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

Tarih	Yapılandırılmış İşletme	Tutar	Nihai Vade	31.03.2026 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Ara.14	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	220.000.000 USD	14 yıl	55.000.000 USD
Mar.15	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	15.000.000 USD	15 yıl	7.500.000 USD
Eki.16	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	55.000.000 USD	12 yıl	14.756.093 USD
Ara.16	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	158.800.000 USD	10-13 yıl	33.309.822 USD
Ara.17	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 USD	9 yıl	23.809.524 USD
Ağu.22	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	227.000.000 USD	5 yıl	104.769.231 USD
Kas.23	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	195.000.000 USD	5 yıl	165.000.000 USD
Kas.23	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 EUR	5 yıl	42.307.692 EUR
Şub.24	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	140.000.000 USD	5-6 yıl	140.000.000 USD
May.24	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.855.000 USD	5-6 yıl	221.855.000 USD
Eyl.24	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	450.000.000 USD	10 yıl	450.000.000 USD
Eyl.24	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	100.000.000 EUR	10 yıl	100.000.000 EUR

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	39.663.561		9.740.766	
Tahvil		109.782.222		104.262.503
Toplam	**39.663.561**	**109.782.222**	**9.740.766**	**104.262.503**

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	171.132	158.957	177.660	166.770
1-4 Yıl Arası	1.725.677	1.350.750	1.731.171	1.305.738
4 Yıldan Fazla	21.015.812	8.670.834	16.204.970	6.961.136
Toplam	**22.912.621**	**10.180.541**	**18.113.801**	**8.433.644**

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan kadın çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavanı aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerleme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 31.03.2026 itibarıyla 9.124.698 TL tutarında karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2025: 8.449.698 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31.03.2026 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 1.674.338 TL'dir (31.12.2025: 1.118.751 TL).

g.2. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kâr oluşmaktadır. 31.03.2026 ve 31.12.2025 itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

g.3. Gayrinakdi kredi karşılıkları: Birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler için 31.03.2026 itibarıyla 4.173.612 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2025: 3.979.997 TL). Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31.03.2026 itibarıyla 2.526.174 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2025: 2.610.522 TL).

g.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2025 itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık tutarı 15.345.552 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir.

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

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

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

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplanmasında yukarıda belirtilen varsayımların yanı sıra belirli aktüeryal varsayımlar da kullanılmaktadır. Bu çerçevede, devir gerçekleştiğinde Banka'nın katlanacağı nihai yükümlülük tutarı; iskonto oranı, ölüm oranları, emekli aylığı artışları ve aktif üyelerin ücret artışları ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak değişiklik gösterebilecektir.

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

	31.12.2025	**31.12.2024**
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-154.536.637	-110.173.970
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	83.769.791	52.768.803
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-70.766.846**	**-57.405.167**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-16.040.460	-11.408.363
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	58.838.306	38.916.992
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**42.797.846**	**27.508.629**
Vakıf Varlığı	**12.623.448**	**8.795.720**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-15.345.552**	**-21.100.818**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	31.12.2025	**31.12.2024**
Hazır Değerler	4.731.158	7.071.179
Menkul Kıymetler	5.942.199	634.320
Diğer	1.950.091	1.090.221
Toplam	**12.623.448**	**8.795.720**

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

g.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 31.03.2026 itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 1.636.640 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2025: 1.553.914 TL).

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

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31.03.2026 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 794.517 TL'dir (31.12.2025: 750.244 TL).

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	794.517	750.244
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10.383.403	9.894.937
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	28.134	24.467
BSMV	6.129.081	6.071.734
Kambiyo Muameleleri Vergisi	183.035	136.215
Ödenecek Katma Değer Vergisi	253.471	477.489
Diğer	1.428.573	1.270.600
Toplam	**19.200.214**	**18.625.686**

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	8.398	6.314
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	9.684	7.285
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren		
İşsizlik Sigortası-Personel	38.025	28.196
İşsizlik Sigortası–İşveren	76.056	56.393
Diğer		
Toplam	**132.163**	**98.188**

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

h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.1. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	24.999.970	24.999.970
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	**25.000.000**	**25.000.000**

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	25.000.000	100.000.000

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

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

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

h.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan (*)	**-26.040.524**	**-2.120.928**	**-17.118.252**	**3.767.816**
Değerleme Farkı	-37.367.621	-3.279.332	-24.621.518	5.006.815
Ertelenmiş Vergi Etkisi	11.327.097	1.158.404	7.503.266	-1.238.999
Kur Farkı				
Toplam	**-26.040.524**	**-2.120.928**	**-17.118.252**	**3.767.816**

(*) Söz konusu tutarlar, TFRS 9 kapsamında Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler hesabında izlenen özkaynak araçlarından kaynaklanan 1.942.773 TL tutarındaki değerleme farkı ile buna ilişkin 291.416 TL tutarındaki ertelenmiş vergi etkisini de (toplam 1.651.357 TL) içermektedir.

ı. Kâr dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2026 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2025 yılı faaliyetlerinden elde edilen 67.440.675 TL tutarındaki net dönem kârına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan toplam 2.499.446 TL'nin eklenmesi,

- Buna göre oluşan 69.940.121 TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço kârının, gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan toplam 667.987 TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kâr payı için dönem içinde ayrılan 2.970.000 TL karşılık tutarının ilave edilmesi

sonucu oluşan 72.242.134 TL'lik dağıtıma esas tutarın;

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

- 21 TL'sinin kurucu hisselere nakden,

- 4.205.195 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. Bu doğrultuda, 31.03.2026 tarihinde 54.548.805 TL yedek akçeler hesabına aktarılmış, 01.04.2026 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir. Öte yandan, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylara isabet eden 224.549 TL geçmiş yıllar kârı hesabına aktarılmıştır.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 1.855.631.854 TL (31.12.2025: 1.766.052.589 TL), çek yaprakları için ödeme taahhüdü 30.776.329 TL'dir (31.12.2025: 23.754.395 TL). Vadeli aktif değer alım taahhüdü 67.134.702 TL (31.12.2025: 63.810.058 TL), satım taahhüdü ise 66.379.598 TL'dir (31.12.2025: 63.913.178 TL).

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

Banka, "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.03.2026 itibarıyla 2.526.174 TL karşılık ayırmıştır (31.12.2025: 2.610.522 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar" tablosunda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	52.944.269	44.782.377
Akreditif Kredileri	164.947.050	151.153.856
Diğer Garantiler	5.919.891	6.192.515
Toplam	**223.811.210**	**202.128.748**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	11.402.140	12.371.871
Kesin Teminat Mektupları	457.587.873	433.404.085
Avans Teminat Mektupları	65.831.324	64.759.393
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	28.438.278	27.442.692
Diğer Teminat Mektupları	176.810.375	156.443.758
Toplam	**740.069.990**	**694.421.799**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	156.443.754	156.443.754
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	38.267.268	38.267.268
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	118.176.486	118.176.486
Diğer Gayrinakdi Krediler	807.437.446	740.106.793
Toplam	**963.881.200**	**896.550.547**

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**451.612.075**	**489.806.222**	**6.960.087**	**7.706.736**
Teminat Mektupları	414.734.145	308.507.310	6.877.087	2.339.406
Aval ve Kabul Kredileri	35.777.803	16.922.011	83.000	157.885
Akreditifler	1.100.127	158.457.010		5.209.445
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		5.919.891		

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 36.588.826 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 30.776.329 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehtarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda, karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 16.350 TL'ye (tam tutar), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 14.200 TL'ye (tam tutar) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	65.620.439	4.749.394	49.825.751	3.919.623
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	60.163.499	10.504.580	44.668.649	8.325.100
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.987.967	1.214	1.108.199	3.692
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**127.771.905**	**15.255.188**	**95.602.599**	**12.248.415**

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

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından		31.964		3.552
Yurt İçi Bankalardan	215.174	8.529	318.518	12.347
Yurt Dışı Bankalardan	1.533.476	159.190	937.772	195.594
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**1.748.650**	**199.683**	**1.256.290**	**211.493**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	128.024	197.035	40.953	154.784
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	20.007.918	2.788.523	19.055.966	2.248.601
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	15.753.790	336.709	17.425.776	330.089
Toplam	**35.889.732**	**3.322.267**	**36.522.695**	**2.733.474**

Detaylarına Üçüncü Bölüm VII no.lu dipnotta yer verildiği üzere, Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. 31.03.2026 itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %27,54 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin 100 baz puan artı ya da eksi yönlü değişmesi durumunda, Banka'nın 31.03.2026 itibarıyla vergi öncesi kârı yaklaşık 223 milyon (tam tutar) TL artacak veya 224 milyon (tam tutar) TL azalacaktır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.388.453	1.477.431

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	397.393	1.758.690	6.784.634	1.654.351
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	323.681	101.643	171.637	110.776
Yurt Dışı Bankalara	73.712	1.657.047	6.612.997	1.543.575
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		1.083.235		1.099.447
Toplam (*)	**397.393**	**2.841.925**	**6.784.634**	**2.753.798**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2.199.206	1.308.738

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	2.835.911	3.365.154	1.213.231	2.008.593

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

Cari Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**Vadeli Mevduat**						**Toplam**
		1 Aya Kadar	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mev.**	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	227	4.395.645	308.596		5.957			4.710.425
Tasarruf Mevduatı		9.025.797	48.955.796	8.665.037	155.035	180.139	295	66.982.099
Resmî Mevduat		36.714	71.737	13.156	25.008			146.615
Ticari Mevduat		26.498.656	21.188.513	10.607.551	94.065	11.023		58.399.808
Diğer Mevduat		603.836	2.764.487	1.170.734	82.487	114		4.621.658
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**227**	**40.560.648**	**73.289.129**	**20.456.478**	**362.552**	**191.276**	**295**	**134.860.605**
Yabancı Para								
DTH	32	10.162	54.728	8.975	41.860	304.609		420.366
Bankalar Mevduatı		299.675	1.221	256	16.691	62.379		380.222
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			13.028	968	7.150	375		21.521
Toplam	**32**	**309.837**	**68.977**	**10.199**	**65.701**	**367.363**		**822.109**
Genel Toplam	**259**	**40.870.485**	**73.358.106**	**20.466.677**	**428.253**	**558.639**	**295**	**135.682.714**

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mev.	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı		4.844.566	277.613					5.122.179
Tasarruf Mevduatı		4.996.474	45.345.144	14.668.287	229.514	798.471	349	66.038.239
Resmî Mevduat		26.462	57.294	15.220				98.976
Ticari Mevduat		15.236.997	15.341.755	4.066.013	125.099	971.680		35.741.544
Diğer Mevduat		899.933	2.197.205	571.762	6.736	99		3.675.735
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam		**26.004.432**	**63.219.011**	**19.321.282**	**361.349**	**1.770.250**	**349**	**110.676.673**
Yabancı Para								
DTH	23	14.291	43.645	4.073	49.697	221.953	2	333.684
Bankalar Mevduatı		226.715	83.976	3.576	34.079	84.187		432.533
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			4.683	741	3.874	218		9.516
Toplam	**23**	**241.006**	**132.304**	**8.390**	**87.650**	**306.358**	**2**	**775.733**
Genel Toplam	**23**	**26.245.438**	**63.351.315**	**19.329.672**	**448.999**	**2.076.608**	**351**	**111.452.406**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr		
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	3.341.240	1.191.466
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	39.267.248	35.594.194
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1.186.023.974	995.794.189
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.462.225	1.319.218
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	63.417.959	36.732.917
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.168.561.451	998.483.581
Ticari Kâr/Zarar (Net)	**-4.809.173**	**-3.955.867**

(*) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı 24.279.891 TL, zarar tutarı 48.412.296 TL olup, net zarar tutarı 24.132.405 TL'dir (31.03.2025 kâr tutarı 21.348.465 TL, zarar tutarı 23.150.798 TL olup net zarar tutarı 1.802.333 TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 8.732.492 TL'si ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarının iptali ve 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar olmak üzere geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltmeleri içermektedir (31.03.2025: 4.057.264).

d. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**19.789.758**	**12.648.992**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	986.865	2.373.451
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.128.642	1.603.229
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	14.674.251	8.672.312
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**61.108**	**16.105**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	61.108	16.105
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer		
Toplam	**19.850.866**	**12.665.097**

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	675.000	439.581
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.122.868	846.094
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.320.362	727.179
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.365	899
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	24.405.016	13.085.877
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	228.084	138.195
Bakım ve Onarım Giderleri	359.704	280.322
Reklam ve İlan Giderleri	1.132.880	1.240.142
Diğer Giderler	22.684.348	11.427.218
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	217	904
Diğer (*)	6.321.366	4.636.873
Toplam	**33.846.194**	**19.737.407**

(*) 2.489.030 TL (31.03.2025: 1.639.286 TL) harç, vergi, resim ve fon giderleri ile 2.196.202 TL (31.03.2025: 1.759.742 TL) tasarruf mevduatı sigorta fon giderlerini içermektedir.

f. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi öncesi kârı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. 31.03.2026 tarihi itibarıyla vergi öncesi kârın 41.759.500 TL'si net faiz gelirlerinden, 38.074.534 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri ve diğer faaliyet giderleri toplamı 53.602.601 TL'dir.

g. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2026-31.03.2026 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	24.941.686	35.019.241			4.363.977	2.537.534
Dönem Sonu Bakiyesi	29.842.993	33.740.442			14.632.720	10.440.765
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.374.268	6.644			579.516	24.347

Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	25.336.725	31.592.293			8.974.274	2.973.352
Dönem Sonu Bakiyesi	24.941.686	35.019.241			4.363.977	2.537.534
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.467.028	12.574			639.905	14.672

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	33.437.032	29.309.431	1.670.021	2.014.110	36.188.963	20.784.267
Dönem Sonu	50.549.786	33.437.032	612.134	1.670.021	30.847.784	36.188.963
Mevduat Faiz Gideri	1.988.481	1.135.063	35.982	180.798	2.761.941	1.546.438

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	24.237.713	14.035.222			2.647.848	21.974
Dönem Sonu	28.389.132	24.237.713			377.433	2.647.848
Toplam Kâr / Zarar	-85.938	132.955			-133.627	27.711
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kâr / Zarar						

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

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

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

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

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı (takipteki krediler hariç) %1,80; toplam aktiflere oranı %0,90; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %2,51; toplam pasiflere oranı %1,66'dır. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

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

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

Risk grubu firmaların nakdi ve gayrinakdi kredi ihtiyaçları, talepleri halinde Bankacılık Kanunu'ndaki sınırlamalar ve geçerli piyasa koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31.12.2025: 9.268 TL).

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

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydaların brüt toplamı 207.445 TL'dir (31.03.2025: 152.082 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

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

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

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

Moody's: 30.07.2025, Fitch Ratings: 14.04.2026

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

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.03.2026 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 05.05.2026 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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

SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

I. Genel Bilgiler:

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

26.08.1924 tarihinde Büyük Önder Mustafa Kemal Atatürk tarafından kurulan Türkiye İş Bankası A.Ş. kuruluşundan itibaren ülkemizin sanayi ve ticaret başta olmak üzere birçok alanda gelişmesinde çeşitli roller üstlenmiş ve önemli katkılarda bulunmuştur. Ülkemizin en büyük özel bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş. 1.019 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.986 adet Bankamatik'ten oluşan yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Banka'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkânı sağlamaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

31.03.2026 itibarıyla, ödenmiş sermayesi 25 milyar TL olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 100 milyar TL'dir.

31.03.2026 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin,

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

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

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

3. Şube ve Personel Bilgileri:

31.03.2026 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.019, toplam personel sayısı ise 20.630'dur. 1.019 şubenin 997'si yurt içi, 22'si ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra, Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 8, Hollanda'da 1 şube ile; JSC İşbank Rusya'da 1 şube ve 2 temsilcilik ofisi ile; JSC Isbank Georgia ise Gürcistan'da 1 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış:

Para politikasında sıkı duruşun sürdürüldüğü 2025 yılında Türkiye ekonomisi potansiyelinin altında bir büyüme performansı sergilemiştir. Öncü göstergeler 2026 yılının ilk çeyreğinde üretimin inşaat sektöründe ivme kaybetmekle birlikte gücünü koruduğuna, hizmet ve sanayi sektörlerinde ise ılımlı seyrini sürdürdüğüne işaret etmektedir. Orta Doğu'daki artan jeopolitik gerginliğin enerji maliyeti üzerinde yarattığı baskının ikinci çeyrekten itibaren daha fazla hissedilebileceği tahmin edilmektedir.

Mart ayında Orta Doğu'daki gelişmeler nedeniyle küresel enerji fiyatlarında gözlenen artışların yurt içi akaryakıt fiyatlarına yansımasını sınırlandırmak amacıyla eşel mobil sistemi devreye alınmıştır. Öte yandan, yılın ilk çeyreğinde bütçe gelirleri 2025'in aynı dönemine kıyasla harcamaların üzerinde artış kaydetmiş, bütçe açığı yıllık bazda %40,9 daralarak 420 milyar TL ile 2026 yılının tamamı için belirlenen hedefin %15,5'ini oluşturmuştur.

Yılın ilk çeyreğinde dış ticaret açığı yıllık bazda %27,5 oranında genişlemiştir. 12 aylık kümülatif cari işlemler açığı net hizmet gelirlerindeki daralmanın da etkisiyle 2025 sonundaki 30,2 milyar USD seviyesinden Şubat ayı itibarıyla 35,4 milyar USD düzeyine çıkmıştır.

2026 yılının ilk çeyreğinde enflasyonun seyrinde gıda ve enerji fiyatlarındaki artışlar belirleyici olmuştur. Yıllık TÜFE enflasyonu 2025 sonundaki %30,89 düzeyinden Mart sonunda %30,87'ye sınırlı gerilerken, aynı dönemde Yİ-ÜFE enflasyonu %27,67'den %28,08'e yükselmiştir.

TCMB 22 Ocak tarihli yılın ilk toplantısında 100 baz puan ile piyasa beklentilerine kıyasla daha temkinli bir faiz indirimi gerçekleştirmiştir. Mart ayı başında ise Orta Doğu'da artan gerilimin finansal piyasalara etkilerini hafifletmek amacıyla 1 hafta vadeli repo ihalelerine geçici olarak ara veren TCMB, bu süreçte ağırlıklı ortalama fonlama maliyetini %40 seviyesine yükseltmiştir. TCMB, jeopolitik gelişmelerin enflasyon görünümü üzerinde oluşturduğu riskleri dikkate alarak 12 Mart ve 22 Nisan toplantılarında politika faizinde değişiklik yapmamıştır.

2026'nın ilk çeyreğinde bankacılık sektörünün performansında sıkı para politikası duruşu ve makroihtiyati tedbirler etkili olmaya devam etmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, 27 Mart itibarıyla bankacılık sektörünün bankalar mevduatı dâhil TP mevduat hacmi yıllık bazda %26,5 artarken, 2025 sonuna kıyasla %0,8'lik sınırlı bir daralmayla 17,1 trilyon TL olmuştur. Bu dönemde ABD doları bazında YP mevduat hacmi yıllık bazda %19,6, 2025 sonuna kıyasla da %1,8 genişleyerek 266,5 milyar USD düzeyine çıkmıştır. Bu dönemde, YP mevduat hacminin seyrinde altın başta olmak üzere kıymetli maden fiyatları temel belirleyici olmuştur. Böylece, 27 Mart itibarıyla toplam mevduat hacmi geçen yılın aynı dönemine göre %31,8 oranında artarak 28,8 trilyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

27 Mart itibarıyla mali kesime kullandırılan krediler dâhil TP kredi hacmi geçen yılın aynı dönemine kıyasla %43,7, yıl sonuna göre %8,5 yükselerek 15,6 trilyon TL olmuştur. ABD doları bazında YP kredi hacmi söz konusu dönemlerde sırasıyla %13,9 ve %1,5 artarak Mart sonu itibarıyla 207,4 milyar USD düzeyinde gerçekleşmiştir. Tüketici kredilerinin ve bireysel kredi kartlarının TP kredi hacmi içindeki payı 2025 sonundan bu yana kayda değer bir değişim göstermemiş, 27 Mart itibarıyla yaklaşık %39 düzeyinde kaydedilmiştir. Böylece, toplam kredi hacmi 27 Mart itibarıyla yıllık bazda %39,8 oranında genişleyerek 24,8 trilyon TL olmuştur.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler:

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	**31.03.2026**	**31.12.2025**
Nakit Değerler	48.668.760	57.183.674
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	1.006.986.522	944.708.831
Menkul Değerler	820.925.615	774.903.637
Krediler (2)	2.469.978.763	2.305.096.384
Diğer	588.986.953	543.047.636
Aktif Toplamı	4.935.546.613	4.624.940.162
PASİF KALEMLER (Bin TL)	**31.03.2026**	**31.12.2025**
Mevduat	3.267.809.426	3.098.899.656
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	627.836.681	596.379.890
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	149.445.783	114.003.269
Sermaye Benzeri Krediler	94.841.172	67.559.157
Özkaynaklar	420.574.601	427.635.267
Diğer	375.038.950	320.462.923
Pasif Toplamı	4.935.546.613	4.624.940.162
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**31.03.2026**	**31.03.2025**
Faiz Gelirleri	205.869.982	167.232.064
Faiz Giderleri	164.110.482	149.528.523
Net Faiz Geliri	41.759.500	17.703.541
Ticari Kâr/Zarar	-4.809.173	-3.955.867
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	38.074.534	26.973.711
Diğer Gelirler	9.313.428	5.951.248
Faaliyet Gelirleri Toplamı	84.338.289	46.672.633
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	53.602.601	31.560.068
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar	19.850.866	12.665.097
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	12.279.291	9.503.657
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	23.164.113	11.951.125
Vergi Karşılığı	2.806.814	-466.490
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	20.357.299	12.417.615
GÖSTERGE RASYOLAR	**31.03.2026**	**31.12.2025**
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	%87,0	%86,9
Krediler / Aktif Toplamı (2)	%50,0	%49,8
Bireysel Krediler / Krediler (2)	%35,2	%34,8
Takipteki Krediler Oranı	%3,5	%3,2
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	%42,3	%42,8
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	%15,2	%18,5
Ortalama Aktif Kârlılığı (4)	%1,8	%1,7
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (4)	%19,7	%18,6
	31.03.2026	**31.03.2025**
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3) (5)	%55,5	%56,2

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Küresel ticarete ilişkin politikaların gündemi şekillendirdiği 2025 yılının ardından 2026 yılı yeni jeopolitik endişeler ve belirsizliklerle başlamıştır. Şubat ayı sonunda Orta Doğu'da artan jeopolitik gerginlik ve belirsizlik küresel piyasaların ana gündem maddesi olmuştur. Bu süreçte arza ilişkin endişelerin etkisiyle enerji fiyatlarında kaydedilen yükseliş küresel bazda maliyet yönlü enflasyonist baskıları arttırmış, özellikle net enerji ithalatçısı ülkelerde dış ticaret dengesini olumsuz yönde etkilemiştir. Uluslararası kuruluşlar bu baskıların devam etmesi halinde önümüzdeki dönemde küresel büyüme üzerinde aşağı yönlü risk oluşturabileceğine dikkat çekmektedir. Uluslararası Para Fonu (IMF) da dünya ekonomisinin 2026 yılında %3,1 ile uzun dönemli ortalamasının ve pandemiden bu yana kaydettiği performansın altında bir büyüme sergileyeceğini tahmin etmektedir.

Orta Doğu'da artan gerilim paralelinde yükselen enerji fiyatlarının dezenflasyon programına etkilerini sınırlandırmak amacıyla Mart ayı başında yurt içinde çeşitli önlemler alınmıştır. TCMB finansal piyasalardaki oynaklığı önlemek amacıyla fonlama maliyetini geçici olarak yükseltirken eşel mobil sistemi devreye alınarak enerji fiyatlarındaki artışın enflasyon ve enflasyon beklentileri üzerindeki etkileri sınırlandırılmıştır. Petrol fiyatlarındaki artışın seviyesi ve kalıcılığı küresel ekonomide olduğu gibi yurt içinde de cari denge, enflasyon, bütçe ve ekonomik büyüme görünümü üzerinde belirleyici olacaktır.

Son dönemde yaşanan gelişmeler çerçevesinde, öngörülebilirliğin zorlaştığı ve belirsizliklerin arttığı bir dönemde başarılı finansal sonuçlar elde eden İş Bankası; 100 yılı aşan geçmişi ve kuruluş misyonu doğrultusunda ülkemiz ekonomisine katkı vermeyi önceliklendiren bakış açısıyla varlığını güçlü şekilde sürdürmeye devam edecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Türkiye İş Bankası, Türkiye'nin en büyük özel bankası konumunu Mart 2026 dönemi itibarıyla ulaştığı 4,9 trilyon TL aktif büyüklüğü ile sürdürmüş, 20,4 milyar TL düzeyinde kâr etmiştir.

Kuruluş misyonu çerçevesinde ülkenin kalkınmasında her zaman öncü rol üstlenen İş Bankası'nın Mart sonu itibarıyla 2,6 trilyon TL nakdi, 964 milyar TL gayrinakdi kredi hacmi ile ekonomiye sağladığı toplam kaynak tutarı 3,5 trilyon TL'ye ulaşmış ve Banka bu alanda da özel bankalar arasındaki lider konumunu sürdürmüştür.

Yaygın fiziksel ve dijital temas noktaları yanı sıra reel ekonomiye sunduğu destek ve müşteri odaklı yaklaşımıyla mevduat alanındaki güçlü konumunu muhafaza ederek özel bankalar arasındaki liderliğini koruyan İş Bankası, toplam mevduat hacmini Mart sonu itibarıyla 3,3 trilyon TL'ye yükseltmiştir. Mevduat alanındaki güçlü piyasa konumunun yanında sektördeki en büyük yerli yatırımcı saklama bakiyesi ile Banka'nın varlık yönetimi alanındaki iddiası bu dönemde bir kez daha teyit edilmiştir. Bu durum, geniş yatırım ürünü yelpazesinin, sermaye piyasaları alanındaki uzmanlığın, gelişmiş altyapısının ve yatırımcıların duyduğu güvenin bir yansımasıdır.

2026 yılının ilk çeyreğinde İş Bankası, ülke ekonomisinin hizmetine sunmak üzere uluslararası piyasalarda 500 milyon ABD Doları tutarında, altıncı yılda erken itfa opsiyonuna sahip 11 yıl vadeli katkı sermaye niteliğinde tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, sürdürülebilir finansman alanındaki taahhütlerinin bir göstergesi olarak uluslararası piyasalardaki ilk mavi tahvil ihracını da başarıyla hayata geçirmiştir. 5 yıl vadeli ve 50 milyon ABD Doları büyüklüğündeki bu ihraçtan elde edilen fonlar, denizlerimizin ve su kaynaklarımızın korunmasına katkı sağlanması ile biyoçeşitliliğin desteklenmesi amacıyla kullanılacaktır.

Özel bankacılık alanında öncü rolünü sürdüren İş Bankası, dünyanın önde gelen finans yayınlarından Euromoney tarafından üst üste ikinci kez "Özel Bankacılık Alanında Türkiye'nin En İyi Bankası" ödülünü kazanmış, bu ödülle özel bankacılık kulvarındaki başarısını bir kez daha kanıtlamıştır.

Toplumsal fırsat eşitliğini her alanda destekleyen İş Bankası, bir yandan "Girişimde Kadının Gücü" projesine verdiği desteği sürdürürken diğer yandan da "Girişimci Kız Çocukları Hesabı"nı hayata geçirmiştir. Kız çocuklarının eğitime ve kadınların iş hayatına daha fazla katılımı amacıyla tasarlanan hesap, girişimcilik kültürünün yaygınlaşmasını da hedeflemektedir. Toplumsal cinsiyet eşitliği ve girişimcilik alanındaki anlayışını buluşturan bu proje ile İş Bankası, toplumsal ve sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlamayı sürdürmektedir.

İş Bankası, Mart sonu itibarıyla 421 milyar TL düzeyinde oluşan özkaynak büyüklüğü ve %15'in üzerindeki sermaye yeterliliği oranı ile uzun vadeli değer yaratmaya odaklanan kapsayıcı hizmet sunmaya, her zaman olduğu gibi ülke ekonomisine destek vermeye devam edecektir.

Saygılarımla,

Hakan Aran
Genel Müdür

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

Yılın ilk çeyreğinde İş Bankası'nın nakdi kredileri (takipteki krediler hariç) 2,47 trilyon TL, gayrinakdi kredileri 963,9 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı %64,8 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise %3,5 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %5,5 oranında artarak 3,27 trilyon TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, %66,2 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı %42,3 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise 149,4 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 4,94 trilyon TL, özkaynakları ise 420,6 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın kârı 20,4 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise %15,17 olarak belirlenmiştir.

5. 2026 Yılına İlişkin Beklentiler:

06.02.2026 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2026 yıl sonu beklentilerinde 31.03.2026 itibarıyla herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler:

Yılın ilk üç aylık döneminde 3 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsisi için 33, kredi ile ilgili diğer konular için 2 adet olmak üzere toplam 35 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 25 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 99 dosya incelenerek 99 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınan 51 karar da dahil olmak üzere toplam karar sayısı 175 adet olmuştur.

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

1. Denetim Komitesi:

Üç üyeden oluşan Denetim Komitesine Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Bahattin Özarslantürk başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Hamide Esma Uygun Çelikten'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

Yılın ilk üç aylık döneminde Denetim Komitesi, 16 defa toplanmış ve 31 adet karar almıştır.

2. Risk Komitesi:

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

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

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

• İştirakler Bölümü Müdürü: Murat Doğan

tarafından da iştirak edilmektedir.

Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %67, bağımsız üyelerin oranı ise %25'tir.

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

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

Üç üyeden oluşan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Bahattin Özarslantürk olup, diğer üyeleri, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Hamide Esma Uygun Çelikten'dir. İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

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

Yılın ilk üç aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi, 2 defa toplanmış ve 2 adet karar almıştır.

4. Operasyonel Risk Komitesi:

Yönetim Kurulunun 30.04.2020 tarih, 43790 sayılı kararıyla oluşturulan Operasyonel Risk Komitesi, Banka'nın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetişim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Yıl içerisinde asgari iki kez toplanmak üzere kurulan Komite'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Bahattin Özarslantürk komite başkanı olarak; Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Hamide Esma Uygun Çelikten, Genel Müdür Sayın Hakan Aran, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Sabri Gökmenler, Sayın Sezgin Lüle, Sayın Gürler Özkök, Sayın Ali Yalçın ve Sayın Ünal Tolga Esgin'in yanı sıra, Sayın Mustafa Tankut Tabak, Sayın Engin Yalçın, Sayın Utku Ünsal, Sayın Süleyman Emrah Duran, Sayın Melih Emre Turan, Sayın Ömer Bozdemir ve Sayın Yakup Konar komite üyeleri olarak yer almaktadırlar. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %56, bağımsız üyelerin oranı ise %19'dur.

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

Yılın ilk üç aylık döneminde Operasyonel Risk Komitesi toplantı gerçekleştirmemiştir.

5. Sürdürülebilirlik Komitesi:

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

Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %40, bağımsız üyelerin oranı ise %7'dir.

Yılın ilk üç aylık döneminde Sürdürülebilirlik Komitesi'nce toplantı yapılmamıştır.

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulunun 01.04.2026 tarih, 48389 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Kredi Komitesinde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Sayın Hakan Aran'ın yanı sıra Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Bahattin Özarslantürk ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Banu Altun görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın ile Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Gülbin Şahinbeyoğlu ise yedek üyelerdir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %80'dir.

Yılın ilk üç aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 25 adet dosyayı incelemek suretiyle 21 adet karar almıştır.

VII. Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

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

tarihinde tamamlamıştır. Komite'de çalışmaların yürütüldüğü dönem itibarıyla, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %40'tır.

VIII. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulunun 01.04.2026 tarih, 48397 sayılı kararı ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi üyeliğine; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Enis Belge, Sayın Hamide Esma Uygun Çelikten ve Sayın Gülbin Şahinbeyoğlu'nun seçilmeleri uygun bulunmuştur. Yönetim Kurulu Üyesi Şebnem Aydın, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Sezgin Yılmaz ve Sayın Suat E. Sözen ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Sayın Müge Nevşehirli Veziroğlu'nun üyelikleri devam etmektedir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %50 olup bağımsız üyelerin oranı ise %25'tir.

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

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, yılın ilk üç aylık döneminde 1 defa toplanmış ve 3 adet karar almıştır.

IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulunun 01.04.2026 tarih, 48395 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Şebnem Aydın olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Banu Altun, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Enis Belge ile Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Bölüm Müdürü Sayın Nilgün Yosef Osman ve Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Birim Müdürü Sayın Özge Han Mercimekçi'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %60, bağımsız üyelerin oranı ise %20'dir.

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

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

X. Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Bankamız ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali, Komite Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Hamide Esma Uygun Çelikten'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %50'dir.

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

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

Yılın ilk üç aylık döneminde Ücretlendirme Komitesi 3 defa toplanmış ve 4 adet karar almıştır.

XI. Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Üç üyeden oluşan Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesinin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Adnan Bali olup diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Şebnem Aydın ve Sayın Prof. Dr. Recep Bildik'tir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %33'tür.

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

Yılın ilk üç aylık döneminde Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi'nce toplantı yapılmamıştır.

XII. Ana Sözleşme Değişikliğine İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

XIII. Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2026 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2025 yılı faaliyetlerinden elde edilen 67.440.675 bin TL tutarındaki net dönem kârına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan toplam 2.499.446 bin TL'nin eklenmesi,

- Buna göre oluşan 69.940.121 bin TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço kârının, gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan toplam 667.987 bin TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kâr payı için dönem içinde ayrılan 2.970.000 bin TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 72.242.134 bin TL'lik dağıtıma esas tutarın;

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

- 21 bin TL'sinin kurucu hisselere nakden,

- 4.205.195 bin TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. Bu doğrultuda, 31.03.2026 tarihinde 54.548.805 bin TL yedek akçeler hesabına aktarılmış, 01.04.2026 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir. Öte yandan, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylara isabet eden 224.549 bin TL geçmiş yıllar kârı hesabına aktarılmıştır.

XIV. 01.01.2026-31.03.2026 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler:

Banka Yönetim Kurulunun borçlanma aracı ihracına ilişkin 03.11.2025 tarihli kararı kapsamında, 01.01.2026-31.03.2026 tarihleri arasında 42.345.000 bin TL nominal değerli finansman bonosu ve 2.250.000 bin TL nominal değerli katkı sermayeye dahil edilebilecek tahvil, yurt dışında da 01.01.2026-31.03.2026 tarihleri arasında 550 milyon ABD Doları ve 21 milyon İngiliz Sterlini nominal değerli finansman bonosu ve tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.