QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

Shape the future with confidence

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

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

QNB Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sınırlı Olumlu Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.8.5 ve IV.6 numaralı dipnotlarda belirtildiği üzere, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 4.000 Milyon TL'si geçmiş yıllarda ayrılan, 500 Milyon TL'si ise cari dönemde iptal edilen toplam 3.500 Milyon TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir. Ayrıca, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm IV.6'da belirtildiği üzere, ilişikteki 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu; 2.800 Milyon TL tutarında serbest karşılık giderini içermektedir. Bu hususun, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri nedeniyle sınırlı olumlu sonuç bildirmekteyiz.

Shape the future
with confidence

Sınırlı Olumlu Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Ekim 2026
İstanbul, Türkiye

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Ana Ortaklık Banka'nın;
Yönetim merkezinin adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İSTANBUL
Telefon numarası : (0 212) 318 50 00
Faks numarası : (0 212) 318 56 48
Elektronik site adresi : www.qnb.com.tr
Elektronik posta adresi : investor.relations@qnb.com.tr

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

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmelerimiz aşağıdaki gibidir. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar
1. QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi
2. QNB Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
3. QNB Portföy Yönetimi Anonim Şirketi
4. QNB Faktoring Anonim Şirketi
5. QNB Varlık Kiralama Anonim Şirketi
6. QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik Anonim Şirketi
7. QNBeyond Ventures B.V.
8. QNBpay Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

Yapılandırılmış İşletmeler
1. Bosphorus Financial Services Limited
2. Finance Capital Finance Limited

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

Abdulla Mubarak N Alkhalifa
Yönetim Kurulu Başkanı

Saleh Nofal
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Ramzi T.A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi

Noor Mohd J. A. Al-Naimi
Yönetim Kurulu Üyesi

Yeşim Güra
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Najla Ibrahim N. J. Al-Mutawa
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Osman Ömür Tan
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlama, Yatırımcı İlişkileri Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Sakarya
Mali Kontrol ve Planlama Yönetici Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan : Kenan Kahraman / Finansal Raporlama ve Hazine Kontrol Bölüm Müdürü
Tel No : (0 212) 318 57 79
Fax No : (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)	4-5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11-12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13-14
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	14-15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16-18
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18-19
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	19-22
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	23-27
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	27
X.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	27-29
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	29
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30-31
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	31-32
XVI.	Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	32
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	33
XVIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	33
XIX.	Sigorta teknik karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	33-34
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	34-37
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	37
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	37
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	37
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	37
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	38-39
XXVI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	40
XXVII.	Hisse başına kazanç	40
XXVIII.	Diğer hususlar ilişkin açıklamalar	40

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynaklar kalemlerine ilişkin açıklamalar	41-47
II.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	47
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	48-49
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	50-52
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	53
VI.	Konsolide likidite riski yönetimine ilişkin açıklamalar	54-60
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	61-62

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63-80
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	80-88
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88-95
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95-100
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	100-102
VI.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar	103
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	103

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	104
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	104

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	105-109

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

QNB Bank Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") 26 Ekim 1987 tarihinde 25 Eylül 1987 tarihli, 1857 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanan Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmektedir.

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

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB") arasında, NBG'nin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Ana Ortaklık Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Ana Ortaklık Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, QNB'ye devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Ana Ortaklık Banka'nın ilgili iştiraklerinde (QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Finansal Kiralama A.Ş. ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Ana Ortaklık Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Ana Ortaklık Banka yeni logosu 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla; işletme adı ise 24 Kasım 2016 tarihli Genel Kurul kararlarının 30 Kasım 2016 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank" olarak kullanılmaya başlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın "Finans Bank A.Ş." olan ticari ünvanı 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank A.Ş." olarak değişmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın 1 Ekim 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararlarının 11 Ekim 2024 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank" olan işletme adı "QNB", "QNB Finansbank A.Ş." olan ticaret ünvanı ise "QNB Bank A.Ş." olarak değişmiştir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

Katar'ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası'nda işlem gören QNB'nin %50'si Katar Yatırım Otoritesi ("Qatar Investment Authority")'ne ait olup, geri kalan %50'si ise halka açıktır. QNB, Katar'ın en büyük bankası olmanın yanında, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde ağırlıklı olmakla birlikte 28'den fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Ayrıca, QNB, aktif toplamı, toplam krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir.

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Abdulla Mubarak N Alkhalifa (*)	Yönetim Kurulu Başkanı	26 Mart 2026	Lisans
Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	28 Mayıs 2019	Yüksek Lisans
Saleh Nofal	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	30 Mart 2023	Lisans
Ramzi T. A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Dr. Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Doktora
Najla Ibrahim N. J. Al Mutawa	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27 Mart 2025	Lisans
Osman Ömür Tan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	1 Ocak 2022	Yüksek Lisans
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Yeşim Güra	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30 Mart 2023	Yüksek Lisans
Adel Ali M. A. Al-Malki	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2019	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi	22 Haziran 2017	Yüksek Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Enis Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cenk Akıncılar	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ocak 2019	Lisans
Burçin Dündar Tüzün	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Yüksek Lisans
Zeynep Kulalar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Lisans
Ali Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Yüksek Lisans
İsmail Işık	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ocak 2023	Yüksek Lisans
Alp Baydar (**)	Genel Müdür Yardımcısı	16 Haziran 2026	Yüksek Lisans
Sercan Kısas	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	1 Ocak 2024	Yüksek Lisans
Cem Uslu (**)	Teftiş Kurulu Başkanı	1 Mayıs 2026	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

(*) 26 Mart 2026 tarihindeki Genel Kurul'da Dr. Ömer A. Aras'ın yerine atanmıştır.

(**) 1 Mayıs 2026 tarihi itibarıyla Cem Uslu Teftiş Kurulu Başkanlığı'na, 16 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Alp Baydar Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Paya Sahip Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB")	5.493	%99,88	5.493	-
Diğer	7	%0,12	7	-

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 413 yurt içi (31 Aralık 2025 – 416), 1 yurt dışı (31 Aralık 2025 – 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube (31 Aralık 2025 – 1) ile faaliyetlerini sürdürmektedir. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 13.255 (31 Aralık 2025 – 11.789) kişidir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 30.09.2026			Önceki Dönem 31.12.2025		
	VARLIKLAR	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**433.127**	**357.804**	**790.931**	**291.282**	**237.697**	**528.979**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**190.955**	**296.671**	**487.626**	**123.073**	**179.775**	**302.848**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	172.487	257.522	430.009	101.058	154.794	255.852
1.1.2	Bankalar	(3)	9.289	39.185	48.474	10.112	25.002	35.114
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	9.198	-	9.198	11.913	-	11.913
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		19	36	55	10	21	31
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**15.089**	**5.960**	**21.049**	**10.648**	**5.884**	**16.532**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		6.771	3.803	10.574	4.434	4.074	8.508
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2.063	753	2.816	1.842	611	2.453
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		6.255	1.404	7.659	4.372	1.199	5.571
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**209.144**	**43.494**	**252.638**	**149.784**	**39.231**	**189.015**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		209.143	43.468	252.611	149.782	39.208	188.990
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1	26	27	2	23	25
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2,13)**	**17.939**	**11.679**	**29.618**	**7.777**	**12.807**	**20.584**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		8.651	8.810	17.461	3.545	10.869	14.414
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		9.288	2.869	12.157	4.232	1.938	6.170
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.049.099**	**530.957**	**1.580.056**	**834.336**	**448.226**	**1.282.562**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**977.853**	**433.690**	**1.411.543**	**751.654**	**368.699**	**1.120.353**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(12)**	**15.926**	**46.449**	**62.375**	**10.210**	**36.454**	**46.664**
2.3	**Faktoring Alacakları**	**(7)**	**35.260**	**13.192**	**48.452**	**26.447**	**9.348**	**35.795**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(8)**	**87.797**	**45.019**	**132.816**	**95.154**	**42.857**	**138.011**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		87.797	45.019	132.816	95.154	42.857	138.011
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**67.737**	**7.393**	**75.130**	**49.129**	**9.132**	**58.261**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(17)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**569**	**-**	**569**	**568**	**-**	**568**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(9)**	**59**	**-**	**59**	**59**	**-**	**59**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		59	-	59	59	-	59
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(10)**	**507**	**-**	**507**	**506**	**-**	**506**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		507	-	507	506	-	506
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(11)**	**3**	**-**	**3**	**3**	**-**	**3**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		3	-	3	3	-	3
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**26.842**	**1**	**26.843**	**26.358**	**1**	**26.359**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**9.676**	**-**	**9.676**	**7.759**	**-**	**7.759**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		9.676	-	9.676	7.759	-	7.759
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(16)**	**3.097**	**-**	**3.097**	**500**	**-**	**500**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**324**	**-**	**324**	**663**	**-**	**663**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(18)**	**79.465**	**8.250**	**87.715**	**56.375**	**6.959**	**63.334**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.602.199**	**897.012**	**2.499.211**	**1.217.841**	**692.883**	**1.910.724**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 30.09.2026			Önceki Dönem 31.12.2025		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**764.786**	**437.730**	**1.202.516**	**630.671**	**369.863**	**1.000.534**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**25.565**	**348.367**	**373.932**	**19.102**	**272.618**	**291.720**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**139.473**	**63.357**	**202.830**	**50.172**	**42.120**	**92.292**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**29.598**	**207.253**	**236.851**	**26.516**	**121.790**	**148.306**
4.1	Bonolar		28.044	-	28.044	24.197	-	24.197
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		701	-	701	2.319	-	2.319
4.3	Tahviller		853	207.253	208.106	-	121.790	121.790
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**6.694**	**9.595**	**16.289**	**5.775**	**6.296**	**12.071**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		6.458	7.990	14.448	5.498	5.555	11.053
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		236	1.605	1.841	277	741	1.018
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**3.278**	**2**	**3.280**	**3.167**	**-**	**3.167**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(8)**	**20.467**	**9.342**	**29.809**	**17.920**	**5.734**	**23.654**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		5.671	53	5.724	5.622	46	5.668
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		6.769	8.973	15.742	5.459	5.456	10.915
10.4	Diğer Karşılıklar		8.027	316	8.343	6.839	232	7.071
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(9)**	**1.687**	**-**	**1.687**	**4.680**	**-**	**4.680**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(10)**	**167**	**-**	**167**	**184**	**-**	**184**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**-**	**41.709**	**41.709**	**-**	**35.538**	**35.538**
14.1	Krediler		-	26.434	26.434	-	22.508	22.508
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	15.275	15.275	-	13.030	13.030
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**142.392**	**34.416**	**176.808**	**102.255**	**23.407**	**125.662**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**213.645**	**(312)**	**213.333**	**171.300**	**1.616**	**172.916**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	5.500	-	5.500	5.500	-	5.500
16.2	Sermaye Yedekleri		1	-	1	1	-	1
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	1	-	1	1	-	1
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		12.834	-	12.834	12.796	-	12.796
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.615)	(312)	(1.927)	(253)	1.616	1.363
16.5	Kâr Yedekleri		153.215	-	153.215	105.400	-	105.400
16.5.1	Yasal Yedekler		1.703	-	1.703	1.015	-	1.015
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		151.512	-	151.512	104.385	-	104.385
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		43.658	-	43.658	47.815	-	47.815
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		43.658	-	43.658	47.815	-	47.815
16.7	Azınlık Payları		52	-	52	41	-	41
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1.347.752**	**1.151.459**	**2.499.211**	**1.031.742**	**878.982**	**1.910.724**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Cari Dönem 30.09.2026			Önceki Dönem 31.12.2025		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.583.337**	**2.434.322**	**5.017.659**	**2.127.891**	**1.878.231**	**4.006.122**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2), (3), (4)**	**159.504**	**156.078**	**315.582**	**115.363**	**109.442**	**224.805**
1.1.	Teminat Mektupları		139.682	84.743	224.425	101.768	67.726	169.494
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2.398	629	3.027	1.769	494	2.263
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		68.902	84.114	153.016	49.619	67.232	116.851
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		68.382	-	68.382	50.380	-	50.380
1.2.	Banka Kredileri		19.808	36.832	56.640	13.543	20.407	33.950
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		19.808	36.832	56.640	13.543	20.407	33.950
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		14	34.503	34.517	52	21.309	21.361
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		14	24.588	24.602	52	16.610	16.662
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	9.915	9.915	-	4.699	4.699
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1.669.934**	**93.349**	**1.763.283**	**1.548.891**	**63.936**	**1.612.827**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(1)	**1.572.421**	**72.531**	**1.644.952**	1.438.222	54.923	1.493.145
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		15.197	58.371	73.568	20.147	37.971	58.118
2.1.2.	Vadeli Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		321.707	-	321.707	300.305	4	300.309
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		16.331	-	16.331	13.909	-	13.909
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.009	-	1.009	999	-	999
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.196.765	-	1.196.765	1.088.199	-	1.088.199
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		313	-	313	252	-	252
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		21.099	14.160	35.259	14.411	16.948	31.359
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		97.513	20.818	118.331	110.669	9.013	119.682
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		94.545	4.890	99.435	109.601	-	109.601
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		2.968	15.928	18.896	1.068	9.013	10.081
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5), (6)**	**753.899**	**2.184.895**	**2.938.794**	**463.637**	**1.704.853**	**2.168.490**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		107.418	604.953	712.371	89.412	303.230	392.642
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		24.700	319.362	344.062	22.682	90.384	113.066
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		82.718	285.591	368.309	66.730	212.846	279.576
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		646.481	1.579.942	2.226.423	374.225	1.401.623	1.775.848
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		83.600	86.743	170.343	62.033	86.084	148.117
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.457	77.613	81.070	848	69.044	69.892
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		80.143	9.130	89.273	61.185	17.040	78.225
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		463.151	1.331.140	1.794.291	260.188	1.206.538	1.466.726
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		18.826	500.348	519.174	13	471.162	471.175
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		123.715	400.846	524.561	59.443	412.510	471.953
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		160.305	214.973	375.278	100.366	161.433	261.799
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		160.305	214.973	375.278	100.366	161.433	261.799
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		81.742	144.575	226.317	51.847	108.848	160.695
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		29.133	82.161	111.294	20.865	58.925	79.790
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		52.609	62.414	115.023	30.982	49.923	80.905
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		17.988	17.484	35.472	157	153	310
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	17.484	17.484	-	153	153
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		17.988	-	17.988	157	-	157
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**10.783.758**	**2.582.177**	**13.365.935**	**8.168.509**	**2.339.957**	**10.508.466**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**3.136.831**	**369.145**	**3.505.976**	**2.334.934**	**341.110**	**2.676.044**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		255.995	260.904	516.899	228.431	244.437	472.868
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		2.222.080	55.312	2.277.392	1.601.817	57.313	1.659.130
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		107.404	12.501	119.905	90.632	10.650	101.282
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		8.389	3.145	11.534	7.904	3.066	10.970
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		542.963	37.283	580.246	406.150	25.644	431.794
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**4.136.441**	**1.128.182**	**5.264.623**	**3.256.460**	**1.056.067**	**4.312.527**
5.1.	Menkul Kıymetler		27.045	96.128	123.173	52.120	88.379	140.499
5.2.	Teminat Senetleri		2.920	1.314	4.234	2.009	814	2.823
5.3.	Emtia		1.833	-	1.833	1.827	-	1.827
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		928.006	465.950	1.393.956	768.773	460.402	1.229.175
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		3.176.637	564.790	3.741.427	2.431.731	506.472	2.938.203
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**3.510.486**	**1.084.850**	**4.595.336**	**2.577.115**	**942.780**	**3.519.895**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**13.367.095**	**5.016.499**	**18.383.594**	**10.296.400**	**4.218.188**	**14.514.588**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Bölüm 5 Dipnot IV	Cari Dönem 01.01 - 30.09.2026	Cari Dönem 3 Aylık 01.07 - 30.09.2026	Önceki Dönem 01.01 - 30.09.2025	Önceki Dönem 3 Aylık 01.07 - 30.09.2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**361.855**	**136.721**	**330.982**	**116.845**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		237.931	87.382	216.072	74.604
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		26.887	9.437	28.289	9.279
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		13.371	5.782	12.405	5.598
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6.303	4.746	670	312
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		59.321	22.591	58.852	21.900
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1.959	551	1.947	575
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		41.929	16.161	37.362	14.329
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		15.433	5.879	19.543	6.996
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		6.507	2.393	4.867	1.709
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		11.535	4.390	9.827	3.443
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**246.894**	**93.234**	**250.669**	**86.150**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		174.589	61.780	184.924	61.727
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		20.991	7.785	16.799	6.031
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		33.630	16.785	37.240	13.835
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		16.296	6.470	10.829	4.238
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		927	339	519	212
2.6	Diğer Faiz Giderleri		461	75	358	107
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**114.961**	**43.487**	**80.313**	**30.695**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**70.517**	**25.874**	**58.464**	**21.488**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		100.570	37.590	78.289	28.808
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.632	594	1.319	477
4.1.2	Diğer		98.938	36.996	76.970	28.331
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		30.053	11.716	19.825	7.320
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		33	21	12	5
4.2.2	Diğer		30.020	11.695	19.813	7.315
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**379**	**2**	**22**	**1**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(45.248)**	**(18.529)**	**(20.898)**	**(9.078)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5.808	1.038	4.933	1.914
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(46.463)	(17.098)	(18.180)	(9.682)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(4.593)	(2.469)	(7.651)	(1.310)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**1.742**	**253**	**1.687**	**368**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**142.351**	**51.087**	**119.588**	**43.474**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**27.877**	**11.344**	**26.013**	**9.269**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**1.305**	**621**	**3.626**	**1.859**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**26.038**	**8.887**	**19.910**	**6.969**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**29.120**	**10.587**	**22.053**	**7.865**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**58.011**	**19.648**	**47.986**	**17.512**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**58.011**	**19.648**	**47.986**	**17.512**
XVIII	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**14.342**	**5.284**	**14.011**	**5.464**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		12.424	739	10.338	2.040
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		3.217	2.138	4.151	3.595
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(1.299)	2.407	(478)	(171)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**43.669**	**14.364**	**33.975**	**12.048**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(11)**	**43.669**	**14.364**	**33.975**	**12.048**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		43.658	14.360	33.967	12.045
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		11	4	8	3
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,7938	0,2611	0,6176	0,2190

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 01.01 – 30.09.2026	Önceki Dönem 01.01 – 30.09.2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**43.669**	**33.975**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(3.252)**	**546**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**38**	**(7)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	54	(10)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(16)	3
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(3.290)**	**553**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(6.284)	1.253
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	1.560	(480)
2.2.4	Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.434	(220)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**40.417**	**34.521**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01 – 30.09.2025																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.350**	**1**	**-**	**-**	**11.300**	**(704)**	**2**	**-**	**(4.225)**	**1.726**	**71.376**	**36.174**	**-**	**119.000**	**30**	**119.030**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.350**	**1**	**-**	**-**	**11.300**	**(704)**	**2**	**-**	**(4.225)**	**1.726**	**71.376**	**36.174**	**-**	**119.000**	**30**	**119.030**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	**(7)**	-	-	**889**	**(336)**	-	-	**33.967**	**34.513**	**8**	**34.521**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**36.174**	**(36.174)**	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.174	(36.174)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**3.350**	**1**	**-**	**-**	**11.300**	**(711)**	**2**	**-**	**(3.336)**	**1.390**	**107.550**	**-**	**33.967**	**153.513**	**38**	**153.551**

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem - 01.01 – 30.09.2026																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**5.500**	**1**	**-**	**-**	**13.604**	**(810)**	**2**	**-**	**365**	**998**	**105.400**	**47.815**	**-**	**172.875**	**41**	**172.916**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**5.500**	**1**	**-**	**-**	**13.604**	**(810)**	**2**	**-**	**365**	**998**	**105.400**	**47.815**	**-**	**172.875**	**41**	**172.916**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	**38**	-	-	**(4.124)**	**834**	-	-	**43.658**	**40.406**	**11**	**40.417**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**47.815**	**(47.815)**	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.815	(47.815)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**5.500**	**1**	**-**	**-**	**13.604**	**(772)**	**2**	**-**	**(3.759)**	**1.832**	**153.215**	**-**	**43.658**	**213.281**	**52**	**213.333**

(*) Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

(**) Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Cari Dönem 01.01 - 30.09.2026	Önceki Dönem 01.01 – 30.09.2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**78.109**	**32.628**
1.1.1	Alınan Faizler	324.402	303.386
1.1.2	Ödenen Faizler	(225.650)	(241.851)
1.1.3	Alınan Temettüler	379	22
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	100.700	78.389
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	655	370
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	12.553	10.393
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(34.576)	(19.437)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(22.272)	(13.724)
1.1.9	Diğer	(78.082)	(84.920)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**29.695**	**(92.247)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(4.568)	2.256
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(21.886)	(19.812)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(272.417)	(87.452)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(24.185)	(24.683)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(16.847)	(15.550)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	186.796	(3.263)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	20.633	8.812
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	162.169	47.445
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**107.804**	**(59.619)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(35.837)**	**20.146**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(7.846)	(5.251)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	690	225
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(199.317)	(132.986)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	146.136	137.645
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(16.318)	(26.460)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	40.818	46.973
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**91.130**	**97.823**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	308.509	241.130
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(214.341)	(142.059)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(3.038)	(1.248)
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**1.895**	**1.622**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**	**164.992**	**59.972**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**164.602**	**163.342**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**329.594**	**223.314**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak hazırlanması

Grup, finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. 31 Aralık 2025'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXVIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gayrimenkuller ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (Devamı)

2.1 Diğer

Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'nda ("TMS 29") yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK'nın 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir. Ancak, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararında ise, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararında ise, 11 Ocak 2024 ve 10825 Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir. Bu kapsamda 30 Eylül 2026 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı KGK tarafından 16 Şubat 2019 tarih ve 30688 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olup bu duyuruyla standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. KGK'nın 15 Şubat 2024 tarih ve 22667 sayılı yazısına istinaden TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 tarihine ertelenmiştir. KGK tarafından yapılan güncel duyuruyla, Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2027 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. Buna istinaden Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı konumunda olan QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. için konsolide finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 3 aya kadar vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Ana Ortaklık Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Ana Ortaklık Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Maruz Değer ("RMD") cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının yanı sıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen faiz ve kur riski faktörleri bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Grubun, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde sınıflandırılan yabancı para cinsinden borçlanma senetleri ve diğer yabancı para işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

2. Yabancı para cinsinden işlemler

2.1. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Grubun yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Kur Değişiminin Etkileri Standardı ("TMS 21") esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Ana Ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

2. Yabancı para cinsinden işlemler (Devamı)

2.2. Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

Ana Ortaklık Banka'nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar/zarar kar veya zarar tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 46.463 TL tutarındaki türev finansal işlemler zararı (30 Eylül 2025 – 18.180 TL türev finansal işlemler zararı) ve 4.593 TL tutarındaki net kambiyo zararı (30 Eylül 2025 – 7.651 TL net kambiyo zararı) toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 56.638 TL tutarındaki net faiz gideri (30 Eylül 2025 – 32.892 TL net faiz gideri) hariç tutulduğunda 5.582 TL net döviz işlemleri karı (30 Eylül 2025 – 7.061 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

2.3. Yurt dışında kurulu ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ve BDDK'nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca düzenlenmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grubun pay oranları aşağıdaki gibidir:

		Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
					30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
1.	QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (QNB Invest)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00	100,00
2.	QNB Portföy Yönetimi A.Ş. (QNB Portföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00	100,00
3.	QNB Finansal Kiralama A.Ş. (QNB Finansleasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40	99,40
4.	QNB Faktoring A.Ş. (QNB Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00	100,00
5.	QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Tam konsolidasyon	Türkiye	Varlık Kiralama	100,00	100,00
6.	QNBeyond Ventures B.V.	Tam konsolidasyon	Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
7.	QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. (QNB Sigorta)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	100,00	100,00
8.	QNBpay Ödeme Hizmetleri A.Ş. (QNBPay)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Ödeme Hizmetleri	100,00	100,00

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu (Devamı)

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıklara ait finansal tablolar yapılan birtakım tashihlerle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ya da "TFRS") uygun hale getirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi olmayan bağlı ortaklıklarından QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. bünyesinde faaliyet gösteren QNBpay Ödeme Hizmetleri A.Ş., 2024 yılında 6493 sayılı Kanun kapsamında "Ödeme Hizmetleri ve Açık Bankacılık Faaliyet İzni" almıştır. Şirket, 20 Mayıs 2026 tarihinde imzalanan devir sözleşmesi kapsamında Ana Ortaklık Banka'ya devredilmiş olup, Haziran 2026'dan itibaren konsolide edilmeye başlanmıştır.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda konsolide finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Konsolide finansal tablolara dahil olan bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve kar veya zarar tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

2. İştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen finansal iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

Özkaynak yöntemi, iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktan alınan kar paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Grup, yabancı para pozisyon riskini ve faiz riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Grup, ayrıca döviz ve faiz opsiyon alım-satım işlemleri, kredi temerrüt swap ve futures anlaşmaları yapmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri "TFRS 9", riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Alım satım ve riskten korunma amaçlı türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı", "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı", "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para ve faiz swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla ilgili borsanın uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Nazım hesaplarda bulunan kredi türev portföyü, doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swapı; bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlenmektedir.

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosunda kur farkları hariç olmak üzere "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Söz konusu kur farkları, "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesap kaleminde yer almaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin ve değişken faizli alacaklı olduğu kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kar/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli taksitli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklı olarak gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para Eurobond'ların faiz oranlarındaki değişimler sebebiyle gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı korunma amacıyla swap işlemleri yaparak gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., menkul kıymet ihraçları, kredi kullanımları ve finansal kiralama alacaklarına ilişkin olarak faiz ve kur oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla, riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen finansal bağlı ortaklıkları, her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkileri kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden kar/zarar" hesap kalemlerinde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanan işlemler için, her bilanço tarihinde etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde konsolide finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde 1.039 TL (31 Aralık 2025 – 1.059 TL) tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltmesi riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin edinimden önce ödenmemiş faizin tahakkuku bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili kar veya zarar tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine bağlıdır.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, 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 tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmekte ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası ve bankalardan alacaklar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Grubun TFRS 9 kapsamındaki finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Tekdüzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani gerçekleşmemiş kar ve zararlar ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, gerçeğe uygun değeri en yakın yansıttığı kabul edilen alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grubun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, kar veya zarar tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden kar veya zarar tablosuna yansıtılmış değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, IV numaralı "Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunan kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin kar veya zarar tablosuna yansıtmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Grup, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, aşağıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Hesaplama şekli yukarıdaki paragrafta açıklanan ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve aynı zamanda kredi değerliliğinde bozulma meydana gelmesi
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Grup, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel baz, içsel olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması uzman iş birimince bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır. Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan TO modelleri ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini ve müşterinin demografik bilgisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de hesaplamaya dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir. Ana Ortaklık Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi'nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini tüzel portföyler için modellere, konut kredileri ve teminatsızlar içinse geçmiş dönem tecrübelerine dayandırır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır. Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel baz, içsel olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametreleri makroekonomik faktörler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread)
- Reel Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) büyümesi
- İşsizlik oranı
- Enflasyon oranı
- 5 yıllık Türkiye devlet tahvili faiz oranı
- Politika Faiz Oranı

Ana Ortaklık Banka için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiş olup, diğer finansal kuruluşlar için basitleştirilmiş yöntem uygulanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda 2 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik senaryo ağırlıklarını 30 Eylül 2026 tarihinde tekrar değerlendirmiş ve güncelleme yapmıştır. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Ana Ortaklık Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için münferit değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

2026 yılı için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut finansal varlık portföyü ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Ana Ortaklık Banka'nın yerine getirmekle yükümlü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları, borçlu cari hesapları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredi Riskinde Önemli Artış

Ana Ortaklık Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Ana Ortaklık Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanı sıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerin üzerinde yer alan alacaklar nispi değişime bakılmadan 2. Aşama'da değerlendirilmektedir.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Ana Ortaklık Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

Kayıttan Düşme Politikası

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 birisi uygulanabilmektedir.

Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin bu kapsamda kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası (Devamı)

Aşağıda belirtilen unsurları sağlayan kredi alacaklarının geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı muhasebe uygulaması kapsamında kayıtlardan düşülür:

- Yönetmelik kapsamında "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan,
- Gecikme gün sayısı en az bir yıl olan,
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan.

Kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş iç organlar tarafından tespit edilir. Bu madde kapsamında kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır. İlgili krediler ve operasyon ekipleri tarafından müşteri nezdinde alacak takibi devam eder.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 241 TL (31 Aralık 2025 – 7.051 TL) olup, kayıttan düşülen tutarın takibe dönüşüm oranına etkisi %0,01'dir. (31 Aralık 2025 – %0,56). Takibe dönüşüm oranı, cari dönem donuk kredi rakamları ile %4,21 (31 Aralık 2025 – %3,66) iken, yıl içinde kayıttan düşülen toplam krediler dahil %4,22 (31 Aralık 2025 – %4,22) olarak hesaplanmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grubun muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

1. Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

2. Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

3. Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

4. Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Ana Ortaklık Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

5. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Ana Ortaklık Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Ana Ortaklık Banka tarafından kullandırılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal güçlük nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar asgari olarak Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamındaki ve aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olması ve kalan yapılandırma borcunun zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar,
- Yapılandırma tarihinden ya da donuk alacak kategorisinden çıkarılarak yeniden yapılandırılan kredilere sınıflandırıldığı tarihten itibaren en az 1 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının en az %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması,
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi,
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi,
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla anapara ve/veya faiz ödemelerinde herhangi bir gecikme olmaması ve gelecekteki ödemelerin zamanında yapılmasına dair herhangi bir şüphe bulunmaması.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 1 yıllık izleme süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, izleme süresi yeniden başlatılmaktadır.

Bireysel kredilerde de, Ana Ortaklık Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Ana Ortaklık Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla krediler yeniden yapılandırılabilir. Müşterilerin yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tekdüzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

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 iç verim yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 235.748 TL'dir (31 Aralık 2025 – 110.720 TL).

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) "Nakit ve Nakit Benzerleri" kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" satırında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XII. 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") uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir 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, Grubun kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Grubun ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Grubun, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm I.17. dipnotta açıklanmaktadır.

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

Grup, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını diğer aktifler olarak sınıflandırmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Grubun diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunan maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı ("TMS 16") kapsamında maliyet tutarları yerine yeniden değerlenmiş tutarları ile muhasebeleştirmektedir. Gayrimenkuller için Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarınca yapılan değerlemeler sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

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

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%7 - %25

Ana Ortaklık Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismana tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl baz alınarak ayrılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Amortisman sürelerine ilişkin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Ana Ortaklık Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle kullanım hakkı tutarını hesaplamakta ve "Maddi Duran Varlıklar" altında göstermektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir.

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Grubun TFRS 16 kapsamında uyguladığı muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

Kullanım Hakkı Varlıkları

Grup, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlenmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ve
- Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Grup'a devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Grup kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Grup kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Grup tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Grubun satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Grubun kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Grup kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Grubun yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Grup kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Grup, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

XVI. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri ve beklenen zarar karşılıkları düşüldükten sonra etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen kredi zararı dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı ("TMS 37") uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Grup, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Grup, çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Grup, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı kar veya zarar tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Grubun bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı bulunmamaktadır.

Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XIX. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Sigorta şirketleri, TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" hükümlerine tabidirler. TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, Sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı çerçevesinde muhasebeleştirilir.

Konsolide finansal durum tablosunda sigorta teknik karşılıkları; matematik karşılık, kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, dengeleme karşılığı ve muallak tazminat karşılığından oluşmaktadır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, Şirket bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırmak zorundadır. İlgili karşılık, tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre hesaplanmaktadır.

Şirketler matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için kazanılmamış primler karşılığı ayırmak zorundadır. Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak, gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Şirketler devam eden riskler karşılığını, yürürlükte bulunan ve kazanılmamış primler karşılığı ayrılan sigorta sözleşmelerinden dolayı ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olması durumunda ayırmak zorundadır.

Şirketler dengeleme karşılığını, gelecekte meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere ek teminatlar da dahil olmak üzere tüm branşlarda verilen deprem teminatları için ayırmak zorundadır.

Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak ödenmemiş hasar ve tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar tazminat bedelleri için ayrılmaktadır.

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller ve vergiler düşüldükten sonra kalan tutarı ifade etmektedir. Hayat ve Hayat dışı branşlarında prim gelirlerinin tahakkuku poliçelerin tanzim edilmesi ile birlikte gerçekleşmektedir. Müşterinin talebi doğrultusunda peşin veya taksitli ödeme kabul edilmektedir. Şirketin ilgili dönemde birikimli hayat sigortalarına ilişkin herhangi bir ürünü bulunmamaktadır.

XX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; "kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %25 oranında alınır." hükmü yer almaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21'inci maddesi ile 5520 sayılı Kanunun 32'nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan "%20" ibaresi "%25" şeklinde, "%25" ibaresi "%30" şeklinde değiştirilmiştir. Bu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere geçerli olmuştur. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip olduğu kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 7456 sayılı Kanunun 19'uncu maddesi ile kurumların aktifinde en az iki tam yıl süreyle bulunan taşınmazların satışı suretiyle gerçekleşen devir ve teslimlerine yönelik istisna uygulaması kaldırılmıştır. Aynı Kanunun 22'nci maddesi ile söz konusu düzenlemenin yürürlüğe girdiği tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren satışlarında, 5520 sayılı Kanunun 5/1-(e) bendinde yer alan %50 istisna oranının %25 olarak uygulanması düzenlenmiştir. İlaveten 27 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla, iştirak satış kazancı istisna oranı %50'ye indirildi.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden 2026 yılı vergilendirme dönemleri için 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci gününe kadar beyan edip öderler.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

19 Aralık 2025 tarih ve 33112 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7566 sayılı Vergi Kanunları İle Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un ikinci maddesi ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun mükerrer 120. maddesinde değişiklik yapılmış ve 2025 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere ilgili hesap dönemi için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplanarak beyan edilip ödeneceği belirtilmiştir. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Vergi Usul Kanunu'na göre beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılıkları, kar veya zarar tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklara yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabi iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Ancak 21 Aralık 2024 tarih ve 9286 sayılı Cumhurbaşkanı Kararıyla, kâr payı stopaj oranı %10'dan %15'e çıkartılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile, Vergi Usul Kanunu'na Geçici 37'inci madde eklenmiştir. İlgili maddeye göre, 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 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmaz. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir. Mükerrer 298 inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilir.

02/08/2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile, "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" uygulaması 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C madde ile, Kanunun 32 ve 32/A maddeleri hükümleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağı hükmolunmuştur. Yurt içi asgari kurumlar vergisi, geçici vergi dönemleri için de uygulanacaktır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Ertelenmiş vergiler

Ana Ortaklık Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ana Ortaklık Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında ilgili kalemler için verginin gerçekleşeceği döneme uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar Vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 olarak uygulanacaktır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda almaktadır. Kar/zarar etkisi doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

3. Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

OECD'ye üye ülkelerin üzerinde anlaştığı Sütun 2 düzenlemeleri 2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Türkiye'de yürürlüğe girmiştir. Konuyla ilgili ikincil mevzuat yayımlanmamış olmakla birlikte, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemelerin, finansallar üzerinde herhangi bir etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, Türkiye'de ve QNB Bank A.Ş.'nin faaliyet gösterdiği diğer ülkelerde mevzuat değişiklikleri takip edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin "7.5 - Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form"u doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XXI. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, 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 gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XXII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2026 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2025 – Ana Ortaklık Banka sermayesi, olağanüstü yedeklerden karşılanarak bedelsiz olarak 2.150 TL tutarında artırılmıştır).

XXIII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXIV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup, kurumsal, bireysel ve ticari bankacılık hizmetlerinin yanı sıra özel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve kredi kartları hizmetlerini şubeler ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla vermektedir. Bireysel bankacılık müşterilerine vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının yanı sıra kredili mevduat hesabı imkanı, otomatik virman hizmetleri, tüketici, oto, konut kredisi ve yatırım fonu hizmetleri vermektedir. Kurumsal bankacılık müşterilerine ise kredi ve mevduat hizmetlerinin yanı sıra, dış ticaret finansmanı, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri konularında hizmet vermektedir. Grup, finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde de bulunmaktadır.

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen perakende bankacılık (bireysel bankacılık ve plastik kartlar), kurumsal ve ticari bankacılık için hazırlanan kar veya zarar tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, yıllık cirosu 10 Milyar TL (Tam TL) ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 1 Milyar – 10 Milyar TL (Tam TL) arasında olan ticari firmalara hizmet vermektedir. Müşterilerin finansman ve yatırım ihtiyaçlarına ek olarak hem iç hem dış ticaretteki ödeme ve tahsilat süreçlerini kolaylaştıracak ürünler sunmaktadır. Müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisiyle müşterinin tüm ihtiyaçlarına yönelik katma değer yaratacak çözümler üretmektedir.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında QNB kart sahiplerine taksit, indirim, parapuan gibi avantajlar sunmuştur. Hazine bölümünün temel görevi Banka'nın likiditesini ve piyasa koşullarından kaynaklanabilecek faiz ve kur risklerini yönetmektir. Bölüm Banka'nın hazine ürünlerinde işlem hacmini arttırmak ve müşteri tabanını geliştirmek için kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık birimleriyle yakın iş birliği içindedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	**66.802**	**40.493**	**35.056**	**142.351**
Temettü Geliri	-	-	379	379
Vergi Öncesi Kar	**11.816**	**23.235**	**22.960**	**58.011**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**14.342**	**14.342**
Dönem Net Karı	**11.816**	**23.235**	**8.618**	**43.669**
Toplam Varlıklar	**627.436**	**819.805**	**900.554**	**2.499.211**
Bölüm Varlıkları	627.436	819.805	899.985	2.347.226
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	569	569
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	151.416
Toplam Yükümlülükler	**741.439**	**425.907**	**906.782**	**2.499.211**
Bölüm Yükümlülükleri	741.439	425.907	906.782	2.074.128
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	211.750
Özkaynaklar	-	-	-	213.333

Önceki Dönem (*)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	**72.174**	**30.962**	**16.452**	**119.588**
Temettü Geliri	-	-	22	22
Vergi Öncesi Kar	**29.488**	**14.875**	**3.623**	**47.986**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**14.011**	**14.011**
Dönem Net Karı	**29.488**	**14.875**	**(10.388)**	**33.975**
Toplam Varlıklar	**495.674**	**648.879**	**645.971**	**1.910.724**
Bölüm Varlıkları	495.674	648.879	645.403	1.789.956
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	568	568
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	120.200
Toplam Yükümlülükler	**606.228**	**345.521**	**628.712**	**1.910.724**
Bölüm Yükümlülükleri	606.228	345.521	628.712	1.580.461
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	157.347
Özkaynaklar	-	-	-	172.916

(*) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

26 Mart 2026 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2025 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2025 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	**47.815**
A - 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	329
B - Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5.1/E)	11
C - Olağanüstü Yedek Akçeler	47.475

XXVII. Hisse Başına Kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Grubun Net Dönem Karı	43.658	33.975
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Milyon)	55.000	55.000
Hisse Başına Kar	**0,7938**	**0,6176**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2025 yılında ihraç edilen 21.500.000.000 adet bedelsiz hisse senedi adedi bulunmaktadır).

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Grubun 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 261.715 TL (31 Aralık 2025 – 216.883 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,48'dir (31 Aralık 2025 – %17,21).

19 Aralık 2024 tarih ve 11038 sayılı kararı ile, 28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır. Bu uygulama 13 Kasım 2025 tarih ve 11286 sayılı BDDK kararı sonrası 1 Ocak 2026 itibarı ile yürürlükten kaldırılmıştır.

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına 13 Kasım 2025 tarih ve 11286 sayılı BDDK kararı ile 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren son verilmiştir.

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

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynaklar kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen Ödenmiş Sermaye	5.500	5.500
Hisse senedi ihraç primleri	1	1
Yedek akçeler	153.215	105.400
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	16.820	18.203
Kar	43.658	47.815
Net Dönem Karı	43.658	47.815
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2	1
Azınlık payları	52	41
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**219.248**	**176.961**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	7.631	1.271
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	695	662
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	8.930	6.817
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
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	**17.256**	**8.750**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**201.992**	**168.211**

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

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	25.688	22.494
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**25.688**	**22.494**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**25.688**	**22.494**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**227.680**	**190.705**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	14.679	12.854
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	19.589	13.593
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**34.268**	**26.447**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**34.268**	**26.447**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**261.948**	**217.152**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	76	67
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	157	202
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

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

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	261.715	216.883
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.807.847	1.260.068
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,17	13,35
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,59	15,14
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,48	17,21
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	3,51	3,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	0,01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,00	1,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,17	7,35
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	3
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	29.732	27.417
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	19.589	13.593
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	25.688	22.494
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	14.679	12.854
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:		
	1	**2**
İhraççı - Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QNB BANK A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	ISIN: XS2678233243 Common Code: 267823324
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına (SPK-BDDK) tabidir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Aracın türü	Kredi	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	26.434	15.275
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	26.434	15.275
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları- itfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	30-Haz-19	15-Kas-23
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	-	15-Kas-33
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	29-Haz-29, USD 525.000.000	15-Kas-28, USD 300.000.000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl SOFR + %7,36 sabit	%10,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-

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

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

	1	2
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği		
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		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddedeki şartlara haiz değildir	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

(*) Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.

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

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	**213.333**	**172.916**
Riskten korunma fonları	(2.689)	(1.088)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(9.625)	(7.478)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	973	3.861
Çekirdek sermaye	**201.992**	**168.211**
İlave ana sermaye	25.688	22.494
Ana sermaye	**227.680**	**190.705**
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	19.589	13.593
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	14.679	12.854
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(233)	(269)
Özkaynak toplamı	**261.715**	**216.883**

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması
- Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski
- İçsel model yöntemi kapsamında hesaplanan KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

1. GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		30.09.2026	31.12.2025	30.09.2026
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	1.551.029	1.075.153	124.083
2	Standart Yaklaşım	1.551.029	1.075.153	124.083
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	16.126	12.297	1.290
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	16.126	12.297	1.290
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-
12	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa Riski	37.189	39.083	2.975
17	Standart Yaklaşım	37.189	39.083	2.975
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	203.503	133.535	16.280
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	203.503	133.535	16.280
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25	**TOPLAM(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**1.807.847**	**1.260.068**	**144.628**

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

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da Yabancı Para Net Genel Pozisyonu içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir ("çapraz kur riski").

Yönetim Kurulu, "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu"na uyumu gözetecek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Ana Ortaklık Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte olup kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, alınabilecek maksimum döviz pozisyonu, döviz cinsleri ve masa bazında belirlenmiştir ve günlük olarak limitlere uyumu Risk Yönetimi tarafından kontrol edilmektedir.

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

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunması durumu söz konusu değildir. Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu Beşinci Bölüm III No'lu dipnotta açıklanmıştır.

3. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	48,9303 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	55,5567 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2026	48,9303	55,5567
29 Eylül 2026	48,9131	55,5103
28 Eylül 2026	48,9008	55,6307
25 Eylül 2026	48,7901	55,5878
24 Eylül 2026	48,7671	55,4945

4. Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2026 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 48,5530 TL, Avro döviz alış kuru 55,8968 TL'dir.

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

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	123.054	84.300	50.168	257.522
Bankalar [2]	7.192	22.799	9.158	39.149
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	2.303	7.440	125	9.868
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26	43.468	-	43.494
Krediler [4]	267.510	218.342	86	485.938
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	45.019	-	45.019
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar [3]	703	3.199	-	3.902
Maddi Duran Varlıklar	-	-	1	1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [5]	3.013	3.576	27	6.616
Toplam Varlıklar	**403.801**	**428.143**	**59.565**	**891.509**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.750	20.903	608	26.261
Döviz Tevdiat Hesabı [6]	75.255	138.002	198.212	411.469
Para Piyasalarına Borçlar	-	63.357	-	63.357
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	71.741	300.478	2.582	374.801
İhraç Edilen Menkul Değerler	39.527	169.266	13.735	222.528
Muhtelif Borçlar	16.325	12.690	349	29.364
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük. [8]	-	2.934	-	2.934
Diğer Yükümlülükler [7] [8]	5.093	11.771	119	16.983
Toplam Yükümlülükler	**212.691**	**719.401**	**215.605**	**1.147.697**
Net Bilanço Pozisyonu	**191.110**	**(291.258)**	**(156.040)**	**(256.188)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(188.845)	302.862	156.035	270.052
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	186.726	798.516	203.202	1.188.444
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	375.571	495.654	47.167	918.392
Gayri Nakdi Krediler [9]	99.071	51.683	5.324	156.078
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	290.498	372.476	21.458	684.432
Toplam Yükümlülükler	170.130	535.476	168.114	873.720
Net Bilanço Pozisyonu	**120.368**	**(163.000)**	**(146.656)**	**(189.288)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(128.918)**	**176.249**	**146.806**	**194.137**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	168.612	586.033	186.919	941.564
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	297.530	409.784	40.113	747.427
Gayri Nakdi Krediler [9]	58.902	46.454	4.086	109.442

(1) Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 49.178 TL (31 Aralık 2025 - 17.128 TL) tutarında Kıymetli Maden Depo hesabı bulunmaktadır.
(2) 7.299 TL tutarındaki Yurt dışı Banka Teminatları bulunmaktadır (31 Aralık 2025 - 2.550 TL).
(3) Türev Finansal Varlıklara ait YP olarak takip edilen 3.869 TL (31 Aralık 2025 - 6.656 TL) tutarındaki Kur Gelir Reeskontları ve Riskten Korunmaya Sınıflanan 1.033 TL tutarındaki (31 Aralık 2025 - 989 TL) dahil edilmemektedir.
(4) Bilanço tarihi itibarıyla TL olarak takip edilen Dövize Endeksli Krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 53 TL).
(5) BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 1.634 TL (31 Aralık 2025 - 1.848 TL) tutarındaki Peşin Ödenmiş Giderleri içermemektedir.
(6) Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 160.191 TL (31 Aralık 2025 - 125.751 TL) tutarında Kıymetli Maden Depo hesabı bulunmaktadır.
(7) Diğer yükümlülükler içinde 54 TL (31 Aralık 2025 - 30 TL) tutarında DEK Faktoring Borçları dahil edilmemiştir.
(8) Türev Finansal Yükümlülüklere ait YP olarak takip edilen 4.020 TL tutarında (31 Aralık 2025 - 3.615 TL) Kur Gider Reeskontları ve Riskten Korunmaya sınıflanan 1.329 TL tutarında dahil edilmemektedir.
(9) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

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

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı üst yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektikçe faiz oranlarını belirlemektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı duyarlılık ve senaryo analizleri periyodik olarak gerçekleştirilmektedir. Ayrıca faiz oranı riski de risk komitesi tarafından onaylanmış limitler dâhilinde izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditenin belirli bir kısmını uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır. Yabancı para sabit faizli menkul kıymetler portföyünü Ana Ortaklık Banka stratejisi ve piyasa beklentileri doğrultusunda belirli bir kısmını hedge edecek şekilde faiz swapları yaparak Türkiye Kredi faiz farkı riski hariç olan riskten korunmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası[2]	191.141	-	-	-	-	238.825	429.966
Bankalar [3]	17.944	228	-	886	-	29.404	48.462
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	4.621	820	4.812	2.621	818	24.818	38.510
Para Piyasalarından Alacaklar [5]	9.093	105	-	-	-	-	9.198
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar [6]	48.510	16.064	75.677	62.350	42.156	20.038	264.795
Krediler ve Alacaklar	467.828	220.120	523.077	203.844	16.431	15.958	1.447.258
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar [7]	74.447	770	9.863	19.166	23.009	5.543	132.798
Diğer Varlıklar	14	92	278	402	-	127.438	128.224
Toplam Varlıklar	**813.598**	**238.199**	**613.707**	**289.269**	**82.414**	**462.024**	**2.499.211**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	19.437	10.327	4.715	-	-	690	35.169
Diğer Mevduat	534.904	110.947	53.115	15.904	1	452.476	1.167.347
Para Piyasalarına Borçlar	144.395	14.699	42.131	-	-	1.605	202.830
Muhtelif Borçlar	27.964	-	-	-	-	82.021	109.985
İhraç Edilen Menkul Değerler	8.939	30.267	121.367	75.837	15.275	441	252.126
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	106.059	129.718	150.210	8.482	-	5.897	400.366
Diğer Yükümlülükler [8]	1.247	7	129	3.112	4	326.889	331.388
Toplam Yükümlülükler	**842.945**	**295.965**	**371.667**	**103.335**	**15.280**	**870.019**	**2.499.211**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	242.040	185.934	67.134	-	495.108
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(29.347)	(57.766)	-	-	-	(407.995)	(495.108)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	37.386	35.875	-	22.392	-	-	95.653
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(55.923)	-	(19.691)	-	(75.614)
Toplam Pozisyon	**8.039**	**(21.891)**	**186.117**	**208.326**	**47.443**	**(407.995)**	**20.039**

[1] Faizsiz kolonu, TFRS 9 uyarınca hesaplanan Beklenen Zarar Karşılıklarını ve Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.
[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 43 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[3] Bankalar 12 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 17.461 TL tutarında Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.
[5] Para Piyasalarından Alacaklara ilişkin Beklenen Zarar Karşılıkları bulunmamaktadır.
[6] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 12.157 TL tutarında Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.
[7] İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar 18 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[8] Diğer Yükümlülükler 16.289 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

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

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası[2]	142.199	-	-	-	-	113.629	255.828
Bankalar [3]	15.626	50	-	-	-	19.433	35.109
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	5.074	393	1.238	3.273	771	20.197	30.946
Para Piyasalarından Alacaklar [5]	11.913	-	-	-	-	(2)	11.911
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar [6]	20.497	37.300	34.339	56.236	30.035	16.778	195.185
Krediler ve Alacaklar	392.160	175.565	390.559	158.851	20.002	7.433	1.144.570
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar [7]	64.084	2.362	14.941	25.606	21.382	9.617	137.992
Diğer Varlıklar	9	13	22	10	-	99.129	99.183
Toplam Varlıklar	**651.562**	**215.683**	**441.099**	**243.976**	**72.190**	**286.214**	**1.910.724**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	27.374	13.619	6.507	-	-	1.285	48.785
Diğer Mevduat	488.073	75.890	7.098	3.182	1	377.505	951.749
Para Piyasalarına Borçlar	53.963	21.259	15.653	-	-	1.417	92.292
Muhtelif Borçlar	17.862	-	-	-	-	73.130	90.992
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.704	34.139	59.740	48.723	13.030	-	161.336
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	96.643	93.758	109.853	8.575	-	5.399	314.228
Diğer Yükümlülükler [8]	20	19	217	2.947	595	247.544	251.342
Toplam Yükümlülükler	**689.639**	**238.684**	**199.068**	**63.427**	**13.626**	**706.280**	**1.910.724**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	242.031	180.549	58.564	-	481.144
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(38.077)	(23.001)	-	-	-	(420.066)	(481.144)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	58.597	40.864	-	-	-	-	99.461
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(15.307)	(56.967)	(13.203)	-	(85.477)
Toplam Pozisyon	**20.520**	**17.863**	**226.724**	**123.582**	**45.361**	**(420.066)**	**13.984**

[1] Faizsiz kolonu, TFRS 9 uyarınca hesaplanan Beklenen Zarar Karşılıklarını ve Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.
[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 24 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[3] Bankalar 5 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 14.414 TL tutarında Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.
[5] Para Piyasalarından Alacaklar 2 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[6] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.170 TL tutarında Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.
[7] İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar 19 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[8] Diğer Yükümlülükler 12.071 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

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

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası (*)	0,89	-	-	25,47
Bankalar	2,47	3,70	-	37,83
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,74	6,37	-	39,99
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	39,46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,37	-	39,64
Krediler ve Alacaklar	6,15	6,91	3,89	44,00
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	6,24	-	23,62
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,97	4,57	-	34,88
Diğer Mevduat	0,81	1,66	1,26	38,27
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,68	-	36,92
Muhtelif Borçlar	2,25	3,52	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,62	6,25	-	40,64
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,41	6,14	-	38,98

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası (*)	1,20	-	-	22,87
Bankalar	1,54	3,57	-	38,89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,96	4,90	-	43,86
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	39,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,14	6,44	-	40,65
Krediler ve Alacaklar	6,20	7,49	3,44	45,38
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,76	6,19	-	29,46
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,20	4,36	-	35,31
Diğer Mevduat	0,40	1,53	1,28	39,67
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,07	-	37,92
Muhtelif Borçlar	1,91	3,27	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,67	4,63	-	40,11
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,19	6,21	-	40,23

(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında faize tabi zorunlu karşılık bakiyeleri dikkate alınmıştır.

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

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Cari Dönem

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**1.465**	**1.465**	**1.465**
Borsada İşlem Gören	1.465	1.465	1.465
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**1.351**	**1.351**	**1.351**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**27**	**27**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer (*)	**569**	**569**	**-**

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve SPK tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak ve bağlı ortaklıkları içermektedir.

Önceki Dönem

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**1.272**	**1.272**	**1.272**
Borsada İşlem Gören	1.272	1.272	1.272
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**1.180**	**1.180**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**25**	**25**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer (*)	**569**	**569**	**-**

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve SPK tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak ve bağlı ortaklıkları içermektedir.

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1.Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2.Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	382	-	-	(92)	-	(92)
3.Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4.Toplam	**382**	**-**	**-**	**(92)**	**-**	**(92)**

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

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, Ana Ortaklık Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini karşılarken kaynak yaratma sıkıntısı yaşaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Ana Ortaklık Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmekte olup beklenmedik likidite sıkışıklıklarına karşı alınabilecek önlemlere yer verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın stratejisine ve finansal gücüne uygun olarak risklerin yönetilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Beyanı" yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Risk İştahı Beyanı, diğer risk limitleri ile birlikte likidite riskine yönelik limitleri de içermektedir.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü ise likidite riskini tanımlama, uluslararası ve yerel standartlara uygun olarak ölçme, izleme ve kontrol etmekten sorumludur. Ana Ortaklık Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Banka'nın üst yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimin sağlandığı ve banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararların alındığı Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Üst yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Ayrıca, Risk Komitesi, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yasal gereksinim olan likidite karşılama oranının (LKO) yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. İlaveten, orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel ve BDDK düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı ("NİFO") ölçümü de gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup; Ana Ortaklık Banka'nın kontrol ettiği her ortaklık, kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından Ana Ortaklık Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirilmektedir. Konsolidasyona tabi her ortaklık, Ana Ortaklık Banka'dan ayrı olarak kendi likidite pozisyonunu yönetmektedir. Risk Yönetimi Bölümü, konsolidasyona tabi bir iştirak için, benimsenen risk seviyesi kapsamında uygun risk iştahını tanımlamak ve bildirmek ile yükümlüdür. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerinin likidite sorunu yaşaması durumunda sağlayacağı fon tutarına ilişkin belirlediği limitler mevcuttur. İştiraklerin likidite stres senaryolarında ortaya çıkan kümülatif likidite açığının, Banka tarafından sağlanacak fon limitini aşmaması gerekmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Ana Ortaklık Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Ek olarak, Ana Ortaklık Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli likit varlık bulundurması, fon kaynaklarının olabildiğince çeşitlendirmesi ve tabana yaygın fon sağlaması esastır. Ayrıca, fonlama planının ana amacı varlıklar ve kaynaklar arasında güvenilir bir denge sağlamaktır.

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

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirilirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır. Ana Ortaklık Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, ABD Doları ve Avro para birimleri ve altından oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan likidite açığı analizi raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları para swapları ve uzun vadeli çapraz para swapları ile forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Ayrıca ilgili fonlamalara ilişkin vade ve fon sağlayan karşı taraf konsantrasyonları periyodik olarak takip edilmek suretiyle izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Likidite fazlası, TCMB'ye plasman yapılarak, piyasa koşullarına göre Takasbank Para Piyasasında ve yerel bankalar ile para piyasası işlemi yapılarak değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük bazda izlemektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, piyasada oluşan muhtemel finansal dalgalanmalara karşı temkinli likidite yönetimi için likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Ana Ortaklık Banka'nın piyasadan yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi geçmiş dönemlerde meydana gelen finansal hareketler göz önünde bulundurularak ve istatistik bazlı analizlerle oluşturulan senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Ana Ortaklık Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Ana Ortaklık Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

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

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem –30 Eylül 2026		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**477.127**	**230.191**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			477.127	230.191
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	782.870	280.237	68.975	28.024
3	İstikrarlı mevduat	186.242	-	9.312	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	596.628	280.237	59.663	28.024
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	424.551	165.738	260.807	102.876
6	Operasyonel mevduat	13.145	4.256	2.840	1.064
7	Operasyonel olmayan mevduat	300.816	132.330	174.213	74.680
8	Diğer teminatsız borçlar	110.590	29.152	83.754	27.132
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	17.501	43.624	17.501	43.623
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17.501	43.624	17.501	43.623
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	104.852	-	5.243	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.860.880	161.470	115.598	15.204
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**468.124**	**189.727**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	223.582	57.636	139.090	45.006
19	Diğer nakit girişleri	12.041	128.062	12.041	128.062
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**235.623**	**185.698**	**151.131**	**173.068**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**477.127**	**230.191**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**316.993**	**47.526**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**150,52**	**484,35**

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, 2026 yılı üçüncü çeyrekteki son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	172,93	30/09/2026	130,40	02/07/2026	150,52
YP	574,00	28/09/2026	393,98	01/07/2026	484,35

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

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem -31 Aralık 2025		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**411.142**	**156.982**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			411.142	156.982
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende Mevduat	634.202	220.327	56.593	22.033
3	İstikrarlı Mevduat	136.546	-	6.827	-
4	Düşük istikrarlı Mevduat	497.656	220.327	49.766	22.033
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	390.520	135.448	236.706	86.806
6	Operasyonel Mevduat	10.627	2.604	2.230	651
7	Operasyonel olmayan Mevduat	289.878	110.258	164.538	65.148
8	Diğer teminatsız borçlar	90.015	22.586	69.938	21.007
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	11.465	33.114	11.465	33.114
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11.465	33.114	11.465	33.114
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	104.789	-	5.240	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.567.278	126.107	96.734	12.515
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**406.738**	**154.468**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	145.118	42.387	89.973	32.926
19	Diğer nakit girişleri	8.594	71.342	8.594	71.342
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**153.712**	**113.729**	**98.567**	**104.268**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**411.142**	**156.982**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**308.171**	**50.630**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**133,41**	**310,06**

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, 2025 yılı dördüncü çeyrekteki son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	147,15	21/10/2025	117,42	11/12/2025	133,41
YP	428,85	23/10/2025	231,21	20/11/2025	310,06

Likidite karşılama oranı, BDDK tarafından bankaların kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla düzenlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamına yakını birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurt dışı bono ihraçları gibi büyük miktarlı fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %48'ini (31 Aralık 2025 - %52) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite karşılama oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

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

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'da teminatlı fonlamalar, bono teminatlı repo işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalar arası piyasada gerçekleşmektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında, Ana Ortaklık Banka'nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

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 [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası [2]	238.868	191.141	-	-	-	-	(43)	429.966
Bankalar [3]	29.288	18.068	231	887	-	-	(12)	48.462
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	8.301	3.027	974	10.838	10.010	3.490	1.870	38.510
Para Piyasalarından Alacaklar [5]	-	9.093	105	-	-	-	-	9.198
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [6]	26	3.608	285	9.133	196.301	55.334	108	264.795
Krediler ve Alacaklar [7]	458	474.357	175.785	502.415	269.879	35.451	(11.087)	1.447.258
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [8]	-	7.607	835	11.030	57.772	55.572	(18)	132.798
Diğer Varlıklar	-	60.960	14.605	3.326	3.754	13	45.566	128.224
Toplam Varlıklar	**276.941**	**767.861**	**192.820**	**537.629**	**537.716**	**149.860**	**36.384**	**2.499.211**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	383	19.606	10.400	4.780	-	-	-	35.169
Diğer Mevduat	437.406	542.472	113.341	56.659	17.467	2	-	1.167.347
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	22.792	31.469	162.933	163.837	19.335	-	400.366
Para Piyasalarına Borçlar	-	143.294	7.647	44.240	7.649	-	-	202.830
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	8.939	20.708	114.392	92.812	15.275	-	252.126
Muhtelif Borçlar	-	107.759	-	-	-	-	2.226	109.985
Diğer Yükümlülükler [9]	-	53.024	4.165	8.767	10.757	9.259	245.416	331.388
Toplam Yükümlülükler	**437.789**	**897.886**	**187.730**	**391.771**	**292.522**	**43.871**	**247.642**	**2.499.211**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(160.848)**	**(130.025)**	**5.090**	**145.858**	**245.194**	**105.989**	**(211.258)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [10]	**-**	**(3.041)**	**(4.612)**	**(3.071)**	**12.674**	**-**	**-**	**1.950**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	412.379	244.246	397.229	347.537	68.981	-	1.470.372
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	415.420	248.858	400.300	334.863	68.981	-	1.468.422
Gayrinakdi Krediler [10]	**-**	**15.796**	**39.811**	**131.049**	**39.751**	**3.766**	**85.409**	**315.582**
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	139.173	639.839	157.712	380.474	394.665	168.040	30.821	1.910.724
Toplam Yükümlülükler	371.326	737.455	177.952	208.608	207.852	18.838	188.693	1.910.724
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(232.153)**	**(97.616)**	**(20.240)**	**171.866**	**186.813**	**149.202**	**(157.872)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [10]	**-**	**650**	**(2.151)**	**(4.255)**	**8.500**	**-**	**-**	**2.744**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	368.620	213.915	172.584	288.444	42.054	-	1.085.617
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	367.970	216.066	176.839	279.944	42.054	-	1.082.873
Gayrinakdi Krediler [11]	**-**	**12.095**	**34.167**	**91.917**	**26.945**	**3.370**	**56.311**	**224.805**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler, 213.333 TL (31 Aralık 2025 – 172.916 TL) tutarındaki Özkaynakları, 29.809 TL (31 Aralık 2025 – 23.653 TL) tutarındaki Dağıtılamayan Karşılıkları ve 1.687 TL (31 Aralık 2025 – 4.680 TL) Cari Vergi Borcunu içermektedir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 43 TL (31 Aralık 2025 – 24 TL) tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 12 TL (31 Aralık 2025 – 5 TL) tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 17.461 TL tutarında türev finansal varlıkları içermektedir (31 Aralık 2025 – 14.414 TL).

(5) Para Piyasalarından Alacaklarda cari dönemde beklenen zarar karşılıkları tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 2 TL).

(6) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 12.157 TL tutarında türev finansal varlıkları içermektedir (31 Aralık 2025 – 6.170 TL).

(7) Krediler ve Alacaklar satırı Finansal Kiralama ve Faktoring Alacaklarını da içermektedir.

(8) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 18 TL (31 Aralık 2025 – 19 TL) tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(9) Diğer Yükümlülükler 16.289 TL (31 Aralık 2025 – 12.071 TL) tutarında Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan kısmını da içermektedir.

(10) Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilançoya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

(11) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

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

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın Net İstikralı Fonlama Oranı, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Ana Ortaklık Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların özkaynaklarına ilaveten diğer yükümlülükleri; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon bakiyesi, bankaların borçlarının ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca defter değerlerinin BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelinde belirtilen MİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerine ve likidite edilebilme kapasitelerine göre GİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Bankanın mevcut istikrarlı fonlamasında en büyük ağırlığı, sermaye, uzun vadeli borçlanmalar, ve müşteri mevduatları oluşturur.

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem		**Vadesiz**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	266.924	-	-	14.679	281.603
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	266.924	-	-	14.679	281.603
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	304.848	471.975	14.447	9.799	730.504
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	49.058	140.228	1.086	465	181.296
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	255.790	331.747	13.361	9.334	549.208
7	Diğer kişilere borçlar	28.866	505.939	571.102	280.252	580.236
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	28.866	-	-	-	14.433
9	Diğer borçlar	-	505.939	571.102	280.252	565.803
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	97.708	8.260	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			8.260		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	97.708	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1.592.343**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					16.238
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	642	1.019.140	270.127	330.516	900.362
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	10.272	10.272
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	75.116	74.335	1.377	49.812
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	944.024	195.792	310.051	833.451
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	4.938	3.210
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	4.938	3.210
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	642	-	-	3.878	3.617
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	175.157	-	-	-	186.046
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	2.434				2.069
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			153		130
29	Türev varlıklar			9.466		9.466
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.658		1.658
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	172.723	-	-	-	172.723
32	Bilanço dışı borçlar		337.666	85.323	1.548.505	98.575
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.201.221**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**132,56**

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

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı basit aritmetik ortalaması %131,08 'dir (31 Aralık 2025 – %124,49).

Grubun Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), 30 Eylül 2026 itibarıyla konsolide bazda %132,56 olarak gerçekleşmiş (31 Aralık 2025: %123,77) ve yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Oran gelişiminde yılın üçüncü çeyreğinde temin edilen YP fonlama kaynakları üzerinden elde edilen uzun vadeli toptan fonlamalar ve vadeli mevduat bakiyelerindeki artış etkili olmuştur. Dönem içerisinde kredi büyümesine bağlı olarak gerekli istikrarlı fon tutarı artmakla birlikte, mevcut istikrarlı fon kaynaklarındaki büyüme bu artışın üzerinde gerçekleşmiş ve oranın iyileşmesine katkı sağlamıştır.

2026 yılının üçüncü çeyreğinde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Cari Dönem %	Temmuz 2026	Ağustos 2026	Eylül 2026	Üç Aylık Ortalama
NİFO	129,35	131,34	132,56	131,08

Önceki Dönem %	Ekim 2025	Kasım 2025	Aralık 2025	Üç Aylık Ortalama
NİFO	124,92	124,76	123,77	124,49

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Önceki Dönem		**Vadesiz**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	214.598	-	-	12.854	227.452
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	214.598	-	-	12.854	227.452
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	251.613	398.378	4.589	3.537	599.264
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	43.387	95.328	260	153	132.172
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	208.226	303.050	4.329	3.384	467.092
7	Diğer kişilere borçlar	22.093	433.764	354.618	187.080	375.435
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	22.093	-	-	-	11.046
9	Diğer borçlar	-	433.764	354.618	187.080	364.389
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	86.144	10.076	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			10.076		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	86.144	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1.202.151**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					14.711
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	625	800.769	189.105	288.864	723.483
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	15.978	15.978
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	55.654	43.002	3.240	33.089
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	745.115	146.103	263.259	669.379
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.521	2.289
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	*3.521*	*2.289*
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	625	-	-	2.866	2.748
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	134.429	-	-	-	145.007
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	1.379				1.172
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			158		134
29	Türev varlıklar			9.388		9.388
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.263		1.263
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	133.050	-	-	-	133.050
32	Bilanço dışı borçlar		313.640	64.217	1.383.723	88.079
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**971.280**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**123,77**

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

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

1. Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Grubun "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5,08'dir (31 Aralık 2025 - %5,10). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi ve dışı varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

		Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	2.371.695	1.865.332
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	25.256	19.197
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	10.075	7.696
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	59	21.518
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.980.568	1.690.992
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(9.312)	(7.627)
7	**Toplam Risk Tutarı**	**4.378.341**	**3.597.108**

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

(**) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

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

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler (Devamı)

3. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır:

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem(*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2.367.062	1.865.655
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	9.312	7.627
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2.357.750	1.858.028
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	29.889	18.874
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	10.075	7.696
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	39.964	26.570
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	59	21.518
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	59	21.518
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	2.089.793	1.794.536
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	109.225	103.544
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.980.568	1.690.992
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	222.535	183.586
Toplam risk tutarı	4.378.341	3.597.108
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	5,08%	5,10%

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	3.397	17.090	3.103	16.219
TCMB	168.320	237.929	97.120	137.145
Diğer	770	2.503	835	1.430
Toplam	**172.487**	**257.522**	**101.058**	**154.794**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	80.469	134.639	36.143	55.924
Vadeli Serbest Hesap	36.000	-	5.000	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	51.851	103.290	55.977	81.221
Toplam	**168.320**	**237.929**	**97.120**	**137.145**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 43 TL (31 Aralık 2025 – 24 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Bankalar TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

30 Eylül 2026 itibarıyla geçerli olan oranlar, Türk parası cinsinden mevduat yükümlülükleri için vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %10 ile %17 aralığında (31 Aralık 2025: %10 ile %17 aralığında), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %40 aralığında (31 Aralık 2025: %22 ile %40), mevduat dışı yükümlülükler için %3 ile %8 aralığındadır (31 Aralık 2025: %3 ile %8).

Yabancı para cinsinden mevduat yükümlülükleri için vade yapısına göre %28 ile %32 aralığında (31 Aralık 2025: %22 ile %32) mevduat dışı yükümlülükler için ise %0 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %21). Ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara uygulanan (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %2,5 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık uygulaması, 1 Temmuz 2026 tarihli ve 33297 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2026/10 sayılı Tebliğ ve 2026-26 sayılı duyuru ile kaldırılmıştır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

2.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	-	-	37
Repo İşlemlerine Konu Olan	311	-	94	-
Toplam	**311**	**-**	**94**	**37**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	243	33	417	76
Swap İşlemleri	1.394	6.731	634	8.564
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	1.013	12	1.240
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.637**	**7.777**	**1.063**	**9.880**

3. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	9.286	4.209	10.112	5.395
Yurt Dışı	3	34.976	-	19.607
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**9.289**	**39.185**	**10.112**	**25.002**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 12 TL (31 Aralık 2025 - 5 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar (**)	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	6.631	3.697	2.434	726
ABD, Kanada	10.493	10.390	-	45
OECD Ülkeleri (*)	8.804	2.544	5.813	1.742
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	724	425	80	38
Toplam	**26.652**	**17.056**	**8.327**	**2.551**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için yabancı bankalardaki teminatları içermektedir.

4. Para Piyasalarından Alacaklar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Takasbank'tan 3.067 TL ve Borsa Para Piyasası'ndan 6.131 TL tutarında bakiye bulunmaktadır (31 Aralık 2025 – 11.913 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

5.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	12.690	8.523	5.763	8.008
Repo İşlemlerine Konu Olan	112.382	30.280	48.255	10.284
Toplam	**125.072**	**38.803**	**54.018**	**18.292**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**259.695**	**193.295**
Borsada İşlem Gören (*)	259.695	193.295
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**28**	**25**
Borsada İşlem Gören	2	2
Borsada İşlem Görmeyen	26	23
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(7.085)**	**(4.305)**
Toplam	**252.638**	**189.015**

(*) Bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 9.635 TL (31 Aralık 2025 - 9.442 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 35 TL (31 Aralık 2025 - 25 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

6.1 Ana Ortaklık 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	**-**	**3.114**	**-**	**2.180**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	3.114	-	2.180
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)	**1.777**	**-**	**1.405**	**-**
Toplam	**1.777**	**3.114**	**1.405**	**2.180**

(*) Ana Ortaklık Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**1.204.478**	**73.214**	**412**	**71.316**
İşletme Kredileri	96.731	106	-	-
İhracat Kredileri	181.726	1.839	-	-
İthalat Kredileri	2.559	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	15.712	238	-	-
Tüketici Kredileri	192.994	15.568	295	15.770
Kredi Kartları	340.713	29.479	-	34.772
Diğer	374.043	25.984	117	20.774
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1.204.478**	**73.214**	**412**	**71.316**

Önceki Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**962.817**	**56.456**	**1.888**	**56.407**
İşletme Kredileri	63.109	72	-	-
İhracat Kredileri	133.912	1.577	-	-
İthalat Kredileri	99	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	10.804	11	-	-
Tüketici Kredileri	148.758	11.225	1.670	11.488
Kredi Kartları	283.092	23.530	-	19.490
Diğer	323.043	20.041	218	25.429
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**962.817**	**56.456**	**1.888**	**56.407**

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	10.383	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	16.340
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	9.238	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	15.918

6.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	805.961	29.478	34.772
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	398.517	43.736	36.956
Toplam	**1.204.478**	**73.214**	**71.728**

Önceki Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	643.927	23.530	19.490
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	318.890	32.926	38.805
Toplam	**962.817**	**56.456**	**58.295**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**43.092**	**117.566**	**160.658**
Konut Kredisi	1	7.979	7.980
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	43.091	109.587	152.678
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**311.192**	**28.713**	**339.905**
Taksitli	83.437	23.963	107.400
Taksitsiz	227.755	4.750	232.505
Bireysel Kredi Kartları-YP	**1.009**	**2**	**1.011**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.009	2	1.011
Personel Kredileri-TP	**418**	**716**	**1.134**
Konut Kredisi	-	9	9
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	418	707	1.125
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	**575**	**12**	**587**
Taksitli	143	3	146
Taksitsiz	432	9	441
Personel Kredi Kartları-YP	**6**	**-**	**6**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6	-	6
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**60.475**	**2.360**	**62.835**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**416.767**	**149.369**	**566.136**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**44.271**	**83.581**	**127.852**
Konut Kredisi	9	6.320	6.329
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	44.262	77.259	121.521
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**255.969**	**18.747**	**274.716**
Taksitli	65.146	14.869	80.015
Taksitsiz	190.823	3.878	194.701
Bireysel Kredi Kartları-YP	**853**	**2**	**855**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	853	2	855
Personel Kredileri-TP	**251**	**636**	**887**
Konut Kredisi	-	1	1
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	251	635	886
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	**472**	**10**	**482**
Taksitli	125	3	128
Taksitsiz	347	7	354
Personel Kredi Kartları-YP	**5**	**-**	**5**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5	-	5
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**42.540**	**1.862**	**44.402**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**344.361**	**104.838**	**449.199**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**12.289**	**109.587**	**121.876**
İşyeri Kredileri	240	3.729	3.969
Taşıt Kredileri	141	2.740	2.881
İhtiyaç Kredileri	11.908	103.118	115.026
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**61.738**	**1.653**	**63.391**
Taksitli	10.361	557	10.918
Taksitsiz	51.377	1.096	52.473
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**64**	**-**	**64**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	64	-	64
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**6.732**	**18**	**6.750**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**80.823**	**111.258**	**192.081**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**9.129**	**86.755**	**95.884**
İşyeri Kredileri	40	2.219	2.259
Taşıt Kredileri	113	2.569	2.682
İhtiyaç Kredileri	8.976	81.967	90.943
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**53**	**53**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	53	53
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**48.904**	**1.109**	**50.013**
Taksitli	7.694	270	7.964
Taksitsiz	41.210	839	42.049
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**41**	**-**	**41**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	41	-	41
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**4.492**	**16**	**4.508**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**62.566**	**87.933**	**150.499**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	14.815	7.805
Özel	1.334.605	1.069.763
Toplam	**1.349.420**	**1.077.568**

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

6.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	1.343.711	1.070.176
Yurt dışı Krediler	5.709	7.392
Toplam	**1.349.420**	**1.077.568**

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	19	21
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**19**	**21**

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.857	8.178
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13.542	10.845
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	26.990	14.063
Toplam	**48.389**	**33.086**

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

6.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	5	11	82
Yeniden Yapılandırılan Krediler	5	11	82
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	5	7	66
Yeniden Yapılandırılan Krediler	5	7	66

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (*)

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**11.155**	**14.906**	**18.002**
Dönem İçinde İntikal (+)	33.134	930	2.710
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	28.860	22.431
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	28.860	22.431	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4.118	3.282	4.166
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	241
Satılan (-) (**)	**-**	**-**	**5.006**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	2.008
Kredi Kartları	-	-	2.998
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**11.311**	**18.983**	**33.730**
Karşılık (-)	7.857	13.542	26.990
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3.454**	**5.441**	**6.740**

(*) Kiralama işlemleri ve Faktoring Alacakları'na ilişkin donuk alacakları da içermektedir.
(**) Ana Ortaklık Banka, takipteki krediler portföyünün 5.006 TL tutarındaki bölümünü, 987 TL bedel karşılığında varlık yönetim firmalarına satmıştır.

6.10.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

6.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**3.454**	**5.441**	**6.740**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	11.311	18.983	31.874
Karşılık Tutarı (-)	7.857	13.542	25.134
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3.454	5.441	6.740
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1.856
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.856
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**2.977**	**4.061**	**3.939**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	11.155	14.906	16.816
Karşılık Tutarı (-)	8.178	10.845	12.877
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.977	4.061	3.939
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1.186
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.186
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.10.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**557**	**874**	**935**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.716	2.883	4.944
Karşılık Tutarı (-)	1.159	2.009	4.009
Önceki Dönem (Net)	**462**	**714**	**666**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.624	2.444	2.817
Karşılık Tutarı (-)	1.162	1.731	2.151

6.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Grup alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Ana Ortaklık Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

6.10.7. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	35.260	13.192	26.447	9.348
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**35.260**	**13.192**	**26.447**	**9.348**

Takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	452	270
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	312	448
Tahsilatlar	(63)	(266)
Aktiften Silinenler	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	**701**	**452**

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

8.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	13.800	9.449	11.270	7.040
Repo İşlemlerine Konu Olan	59.854	32.921	23.691	28.396
Toplam	**73.654**	**42.370**	**34.961**	**35.436**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	87.797	45.019	95.154	42.857
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	**87.797**	**45.019**	**95.154**	**42.857**

8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	**87.797**	**45.019**	95.154	42.857
Borsada işlem görenler	87.797	45.019	95.154	42.857
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	**87.797**	**45.019**	**95.154**	**42.857**

8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**138.011**	**129.294**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	5.604	7.273
Yıl içindeki alımlar	16.318	30.790
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(40.818)	(48.537)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	13.701	19.191
Dönem Sonu Toplamı	**132.816**	**138.011**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 18 TL (31 Aralık 2025 – 19 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1.	Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*) (***)	İstanbul/Türkiye	4,52	4,52
2.	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (**) (***)	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86
3.	İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) (**) (***)	İstanbul/Türkiye	0,28	0,28
4.	Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF) (**) (***)	İstanbul/Türkiye	1,49	1,49
5.	Emeklilik Gözetim Merkezi (EGM) (*)	İstanbul/Türkiye	4,52	4,52

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(***)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1.	12.464	123	2.189	1.691	-	123	2.120	-
2.	1.459	937	280	191	-	368	202	-
3.	58.789	19.714	2.392	5.141	-	45	1.713	-
4.	11.350	7.540	172	3.230	-	3.221	954	-
5.	314	211	26	14	-	84	40	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.
(**) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.
(***) Cari ve önceki dönem bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmuş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.
(****) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**59**	**58**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**1**
Alışlar	-	1
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**59**	**59**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

9.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	59	59
Toplam	**59**	**59**

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

9.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

10.1. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlenmişlerdir.

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2.	QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	2.788	402	530	-	-	96	145	-
2.	1.837	1.378	307	292	-	493	356	-

10.2. Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2.	QNB Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3.	QNB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	88,89	100,00
4.	QNB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5.	QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00
6.	QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
7.	QNBpay Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

Ana Ortaklık Banka'nın önemli büyüklükteki konsolide edilen bağlı ortaklıklarına ilişkin açıklamalar

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	15.538	10.732	265	3.545	340	2.729	1.905	-
2.	71.750	8.892	470	6.711	-	1.765	1.314	8.839
3.	4.653	3.582	6	22	-	1.708	1.003	-
4.	51.040	7.559	140	9.354	-	1.701	1.558	-
5.	705	4	-	-	-	-	1	-
6.	23.943	6.163	319	2.521	447	4.118	2.633	-
7.	18.685	1.552	60	49	-	315	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**29.005**	**19.025**
Dönem İçi Hareketler	**9.476**	**9.980**
Alışlar (*)	1.767	1.098
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	11.776	11.299
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Farkı (**) (***)	(4.067)	(2.417)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**38.481**	**29.005**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

(*) Cari dönemde 25 Haziran 2026 tescil tarihi ile QNB Finansal Kiralama A.Ş.'nin şirket sermayesi 500 TL bedelli olarak arttırılmış olup, banka kayıtlarında maliyet değeri 497 TL artış göstermiştir. QNBpay Ödeme Hizmetleri A.Ş. 270 TL maliyet bedeli ile kayıtlara alınmıştır. 8 Temmuz 2026 tarihi ile QNBpay Ödeme Hizmetleri A.Ş'nin şirket sermayesi 1.000 TL bedelli olarak arttırılmıştır. Önceki dönemde; QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 28 Mayıs 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile şirket sermayesi, bedelli olarak 1.400 TL arttırılmış olup banka kayıtlarında maliyet değeri 1.098 TL artış göstermiştir.

(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(***) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini de içermektedir.

10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	7.559	5.859
Leasing Şirketleri	8.839	6.416
Sigorta Şirketleri	6.887	6.712
Diğer Ortaklıklar	15.196	10.018
Toplam	**38.481**	**29.005**

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin söz konusu bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmektedir.

10.5. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	8.839	6.416
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**8.839**	**6.416**

10.6. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Ana Ortaklık Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Pay Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)	33,33	33,33	928	375	385	2.498	2.386

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

12.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	32.278	24.886	25.384	20.076
1-4 Yıl Arası	42.245	34.486	28.962	24.059
4 Yıldan Fazla	3.261	3.003	2.742	2.529
Toplam	**77.784**	**62.375**	**57.088**	**46.664**

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 1.124 TL (31 Aralık 2025 – 825 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 638 TL (31 Aralık 2025 – 482 TL) tutarındaki beklenen kredi zararını da içermektedir.

Takipteki kiralama işlemlerinin üçüncü aşama karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	482	352
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	368	361
Tahsilatlar	(212)	(1)
Aktiften Silinenler	-	(230)
Dönem Sonundaki Karşılık	**638**	**482**

12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	77.784	57.087
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	15.409	10.423
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**62.375**	**46.664**

12.3. Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	7.014	1.033	2.482	989
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	9.288	2.869	4.232	1.938
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**16.302**	**3.902**	**6.714**	**2.927**

(*) Türev finansal varlıklar ve swaplardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 7.014 TL'si kredilerin (31 Aralık 2025 – 2.482 TL), 1.033 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2025 – 395 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. İhraç edilen menkul kıymetlerin cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 594 TL).

(**) Mevduatın ve değişken faizli kredilerin ve borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar

Grubun 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan net 157 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2025 – 479 TL) bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları konsolide edilen iştirakler bazında netleştirilmek suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılır. Grup 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 16.704 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 16.547 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 1.418 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında netleştirilmiştir (30 Eylül 2025 – 217 TL ertelenmiş vergi gideri).

	Birikmiş Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	30 Eylül 2026	**31 Aralık 2025**	**30 Eylül 2026**	**31 Aralık 2025**
Çalışan Hakları Karşılığı	5.633	5.668	1.718	1.700
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	2.474	2.502	742	751
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	11.571	11.555	3.471	3.467
Diğer (*)	35.802	33.869	10.773	10.161
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**16.704**	**16.079**
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(39.845)	(34.853)	(12.258)	(10.456)
Diğer	(14.440)	(17.144)	(4.289)	(5.144)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(16.547)**	**(15.600)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**157**	**479**

(*) 29.439 TL Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin birikmiş geçici farkları içermektedir (31 Aralık 2025 - 27.312 TL).

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

16. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

Grubun 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 3.097 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025 – 500 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 55 TL (31 Aralık 2025 – 51 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**43.232**	**-**	**86.062**	**291.156**	**34.246**	**4.632**	**28.052**	**2**	**487.382**
Döviz Tevdiat Hesabı	**185.679**	**-**	**19.389**	**40.709**	**3.614**	**1.120**	**758**	**9**	**251.278**
Yurt İçinde Yer.K.	**167.497**	**-**	**18.922**	**40.314**	**3.598**	**1.113**	**716**	**9**	**232.169**
Yurt Dışında Yer.K	**18.182**	**-**	**467**	**395**	**16**	**7**	**42**	**-**	**19.109**
Resmi Kur. Mevd.	**9.979**	**-**	**9**	**74**	**179**	**-**	**-**	**-**	**10.241**
Tic. Kur. Mevd.	**42.641**	**-**	**111.318**	**35.384**	**27.380**	**6.372**	**27.765**	**-**	**250.860**
Diğ. Kur. Mevd.	**578**	**-**	**1.964**	**2.641**	**2.107**	**105**	**-**	**-**	**7.395**
Kıymetli Maden DH	**155.297**	**-**	**-**	**366**	**138**	**20**	**4.370**	**-**	**160.191**
Bankalararası Mevduat	**383**	**-**	**19.607**	**10.400**	**1.716**	**3.063**	**-**	**-**	**35.169**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	12	-	2.202	-	-	-	-	-	2.214
Yurt Dışı Bankalar	371	-	17.405	10.400	1.716	3.063	-	-	32.955
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**437.789**	**-**	**238.349**	**380.730**	**69.380**	**15.312**	**60.945**	**11**	**1.202.516**

(*) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 41 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**38.289**	**-**	**69.834**	**270.637**	**4.734**	**1.616**	**12.150**	**2**	**397.262**
Döviz Tevdiat Hesabı	**163.556**	**-**	**20.100**	**26.328**	**2.049**	**983**	**531**	**9**	**213.556**
Yurt İçinde Yer.K.	148.162	-	19.719	25.859	2.035	976	487	9	197.247
Yurt Dışında Yer.K	15.394	-	381	469	14	7	44	-	16.309
Resmi Kur. Mevd.	**8.931**	**-**	**5**	**126**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.062**
Tic. Kur. Mevd.	**35.646**	**-**	**100.573**	**58.973**	**247**	**546**	**994**	**-**	**196.979**
Diğ. Kur. Mevd.	**436**	**-**	**781**	**7.895**	**26**	**1**	**-**	**-**	**9.139**
Kıymetli Maden DH	**121.360**	**-**	**-**	**511**	**524**	**138**	**3.218**	**-**	**125.751**
Bankalararası Mevduat	**701**	**-**	**27.786**	**13.702**	**5.400**	**1.196**	**-**	**-**	**48.785**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	155	-	1.400	-	-	-	-	-	1.555
Yurt Dışı Bankalar	546	-	26.386	13.702	5.400	1.196	-	-	47.230
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**368.919**	**-**	**219.079**	**378.172**	**12.980**	**4.480**	**16.893**	**11**	**1.000.534**

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 130 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

1.1. 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	178.413	128.275	309.595	269.273
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	74.295	62.020	202.285	170.115
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**252.708**	**190.295**	**511.880**	**439.388**

Ticari Mevduat (*)	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	25.895	22.607	169.457	150.118
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.919	5.730	111.970	94.429
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**32.814**	**28.337**	**281.427**	**244.547**

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yönetmelikle, ticari mevduatlar sigorta kapsamına alınmıştır.

1.2. Grubun merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişi tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
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	453	1.856
26/9/24 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	-	-
Toplam	**453**	**1.856**

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	4.967	77	2.256	161
Swap İşlemleri	1.347	5.720	2.405	4.537
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	864	2	834
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.314**	**6.661**	**4.663**	**5.532**

2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(***)		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	144	1.329	835	23
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	236	1.605	277	741
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**380**	**2.934**	**1.112**	**764**

(*) Vadeli işlemler ve swaplardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 144 TL'si kredilerin (31 Aralık 2025 – 835 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerin makul değerini ifade etmektedir. Menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerin makul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 23 TL). Cari dönemde borçlanmaların, sabit faizli borçlanmaların ve ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal yükümlülüklerinin tutarı sırasıyla 256, 231 ve 842 TL'dir. (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

(**) Mevduatın, YP olarak kullandırılan değişken faizli kredilerin ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(***) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler mali tabloda 7.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal yükümlülükler ise mali tablolar 7.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.1. 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	8.011	10.933	7.343	8.993
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	17.554	337.434	11.759	263.625
Toplam	**25.565**	**348.367**	**19.102**	**272.618**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	25.565	20.348	18.661	260
Orta ve Uzun Vadeli	-	328.019	441	272.358
Toplam	**25.565**	**348.367**	**19.102**	**272.618**

Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, Seküritizasyon, post-finansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır.

III. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

3.3 Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grubun yükümlülüklerinin %48'i (31 Aralık 2025 - %52) mevduat, %15'i (31 Aralık 2025 - %15) alınan krediler, %9'u (31 Aralık 2025 - %8) ihraç edilen menkul kıymetler ve %8'i (31 Aralık 2025 - %5) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Para Piyasalarına Borçlara ilişkin bilgiler

Para piyasalarına borçlar içerisinde sınıflandırılan repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**139.439**	**-**	**50.088**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	139.121	-	49.739	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2	-	2	-
Gerçek Kişiler	316	-	347	-
Yurt dışı İşlemlerden	**34**	**63.357**	**18**	**42.120**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	63.357	-	42.120
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	34	-	18	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**139.473**	**63.357**	**50.106**	**42.120**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bonolar	28.044	-	24.197	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	701	-	2.319	-
Tahviller	853	207.253	-	121.790
Toplam	**29.598**	**207.253**	**26.516**	**121.790**

Ana Ortaklık Banka'nın 4 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) ve 1 Milyar ABD Doları tutarında yeşil ve/veya sürdürülebilir borçlanma aracı ihraç limiti bulunmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

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

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter, söz konusu borcun faiz oranı ve Grubun nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

7.1 Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

7.2. Operasyonel kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	285	221	200	81
1-4 Yıl Arası	4.570	3.059	4.307	3.086
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**4.855**	**3.280**	**4.507**	**3.167**

7.3. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri, ATM makinaları ve araçları için kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Ana Ortaklık Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçerek (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutmaktadır.

Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanmaktadır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

7.4. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır **(**31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

8.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	2.757	2.126
İkinci Aşama	124	33
Üçüncü Aşama	115	75
Toplam	**2.996**	**2.234**

8.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Grup çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu bağlamda, toplam kredi tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında %4 iskonto oranı uygulanmıştır (31 Aralık 2025 - %4).

Grup, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 1.859 TL (31 Aralık 2025 - 1.636 TL) kıdem tazminatı karşılığını konsolide finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 796 TL (31 Aralık 2025 - 609 TL) toplam izin yükümlülüğünü konsolide finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 3.069 TL (31 Aralık 2025 - 3.423 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını konsolide finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

8.3.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-30.09.2026	Önceki Dönem 01.01-30.09.2025
1 Ocak itibarıyla	1.636	1.263
İşletme birleşmelerinin etkisi	1	-
Hizmet maliyeti	156	131
Faiz maliyeti	332	246
Ödeme ve faydaların kısılması	223	56
Aktüeryal fark	(54)	10
Dönem içinde ödenen	(435)	(315)
Toplam	**1.859**	**1.391**

8.4. Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin bilgiler

Grup, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 15.742 TL tutarında (31 Aralık 2025 – 10.915 TL) sigorta teknik karşılığını konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

8.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi 1.847 TL tutarında olup, (31 Aralık 2025 – 837 TL) Grup aleyhine açılmış davalar ve vergi davaları karşılığını içermektedir. Ana Ortaklık Banka devam eden çeşitli vergi davalarına ilişkin 7326 sayılı kanunun ilgili maddelerinden yararlanmıştır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarda diğer karşılıklar kalemi, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından 4.000 TL'si geçmiş yıllarda ayrılan, 500 TL'si ise cari yılda iptal edilen toplam 3.500 TL tutarında BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayrılan serbest karşılığın etkilerini içermektedir (31 Aralık 2025 – 4.000 TL).

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grubun 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 1.687 TL vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2025 – 4.680 TL).

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.687	4.680
BSMV	3.768	3.248
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6.209	4.685
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	84	54
Diğer	883	668
Toplam	**12.631**	**13.335**

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarda, "Ödenecek Kurumlar Vergisi" bakiyesini "Cari Vergi Borcu" kaleminde, diğer vergileri ise "Diğer Yükümlülükler" kaleminde izlemektedir.

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	236	169
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	380	241
İşsizlik Sigortası-Personel	15	11
İşsizlik Sigortası-İşveren	31	22
Diğer	3	3
Toplam	**665**	**446**

10. Ertelenmiş Vergi Borcuna ilişkin bilgiler

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar, V. Bölüm I.15. no'lu dipnotta açıklanmıştır.

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**26.434**	**-**	**22.508**
Sermaye Benzeri Krediler	-	26.434	-	22.508
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**15.275**	**-**	**13.030**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	15.275	-	13.030
Toplam	**-**	**41.709**	**-**	**35.538**

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.500	5.500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	5.500	20.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 2.150 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Milyon)	55.000	55.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	1	1
Hisse Senedi İptal Karı	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 1 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

15. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	**(2.396)**	**(1.363)**	**191**	**174**
Değerleme Farkı	(2.396)	(1.363)	191	174
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(2.396)**	**(1.363)**	**191**	**174**

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1.196.765	1.088.199
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	321.707	300.309
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	73.568	58.118
Diğer Cayılamaz Taahhütler	35.259	31.359
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	16.331	13.909
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah.	313	252
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.009	999
Toplam	**1.644.952**	**1.493.145**

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

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı için 2.996 TL (31 Aralık 2025 – 2.234 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	56.640	33.950
Akreditifler	34.517	21.361
Toplam	**91.157**	**55.311**

1.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	100.632	67.205
Avans Teminat Mektupları	33.953	31.932
Geçici Teminat Mektupları	8.183	7.350
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	3.027	2.263
Diğer Teminat Mektupları	78.630	60.744
Toplam	**224.425**	**169.494**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**27.044**	**21.088**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3.688	2.790
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	23.356	18.298
Diğer Gayrinakdi Krediler	**288.538**	**203.717**
Toplam	**315.582**	**224.805**

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	**1.089**	**0,68**	**-**	**-**	**502**	**0,44**	**169**	**0,15**
Çiftçilik ve Hayvancılık	718	0,45	-	-	356	0,31	169	0,15
Ormancılık	14	0,01	-	-	10	0,01	-	-
Balıkçılık	357	0,22	-	-	136	0,12	-	-
Sanayi	**52.971**	**33,21**	**78.368**	**50,21**	**36.222**	**31,39**	**55.487**	**50,70**
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.027	0,64	289	0,19	850	0,74	57	0,05
İmalat Sanayi	45.536	28,55	77.063	49,37	31.625	27,41	54.849	50,12
Elektrik, Gaz, Su	6.408	4,02	1.016	0,65	3.747	3,24	581	0,53
İnşaat	**35.685**	**22,37**	**25.195**	**16,14**	**28.215**	**24,46**	**23.869**	**21,81**
Hizmetler	**67.545**	**42,35**	**47.966**	**30,74**	**48.864**	**42,35**	**26.229**	**23,97**
Toptan ve Perakende Ticaret	42.205	26,46	19.011	12,18	32.030	27,76	9.787	8,94
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.921	1,83	524	0,34	2.808	2,43	420	0,38
Ulaştırma Ve Haberleşme	3.392	2,13	3.074	1,97	2.278	1,97	2.252	2,06
Mali Kuruluşlar	10.478	6,57	11.851	7,59	5.936	5,15	10.327	9,44
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	481	0,30	720	0,46	277	0,24	615	0,56
Serbest Meslek Hizmetleri	5.019	3,15	10.845	6,95	3.121	2,71	1.719	1,57
Eğitim Hizmetleri	134	0,08	56	0,04	82	0,07	20	0,02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.915	1,83	1.885	1,21	2.332	2,02	1.089	1,00
Diğer	**2.214**	**1,39**	**4.549**	**2,91**	**1.560**	**1,36**	**3.688**	**3,37**
Toplam	**159.504**	**100,0**	**156.078**	**100,0**	**115.363**	**100,00**	**109.442**	**100,00**

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Cari Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	138.449	83.929	1.119	813
Aval ve Kabul Kredileri	19.590	36.611	218	221
Akreditifler	14	34.466	-	37
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**158.053**	**155.006**	**1.337**	**1.071**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı tutarı olan 115 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	100.850	67.019	842	708
Aval ve Kabul Kredileri	13.543	19.704	-	703
Akreditifler	52	21.286	-	23
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**114.445**	**108.009**	**842**	**1.434**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı tutarı olan 75 TL hariç tutulmuştur.

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**1.549.435**	**1.310.368**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	243.911	206.235
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.043.735	943.128
Futures Para İşlemleri	35.472	310
Para Alım Satım Opsiyonları	226.317	160.695
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**750.556**	**523.598**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	750.556	523.598
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**2.299.991**	**1.833.966**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	344.062	113.066
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	368.309	279.576
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**712.371**	**392.642**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**3.012.362**	**2.226.608**

(*) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütlerini de içermektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

Grubun vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (*)	Vadeli Satım (*)	Swap Alım (**)	Swap Satım(**)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	11.669	87.128	209.979	365.575	29.133	52.609	-	17.989	-
ABD Doları	66.906	30.059	703.019	459.676	52.091	39.310	17.483	-	-
Avro	36.469	6.140	148.639	380.195	25.105	12.948	-	-	-
Diğer	2.799	2.741	199.265	40.314	4.965	10.156	-	-	-
Toplam	**117.843**	**126.068**	**1.260.902**	**1.245.760**	**111.294**	**115.023**	**17.483**	**17.989**	**-**

(*) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.
(**) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

	Vadeli Alım (*)	Vadeli Satım (*)	Swap Alım (**)	Swap Satım(**)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	1.960	80.218	121.180	228.420	20.865	30.982	-	157	-
ABD Doları	53.263	20.269	522.548	371.237	34.517	31.376	153	-	-
Avro	40.909	2.014	109.677	291.254	21.521	12.863	-	-	-
Diğer	2.784	4.818	182.378	32.674	2.886	5.685	-	-	-
Toplam	**98.916**	**107.319**	**935.783**	**923.585**	**79.789**	**80.906**	**153**	**157**	**-**

(*) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.
(**) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

5.1.1. Krediler

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. 30 Eylül 2026 tarihinde 30.360 TL (31 Aralık 2025 – 38.980 TL) tutarındaki taksitli kredi 24.700 TL (31 Aralık 2025 – 22.682 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2026 tarihinde söz konusu kredilerden 547 TL gider (30 Eylül 2025 –499 TL gelir) swaplardan ise 1.045 TL gelir (30 Eylül 2025 –260 TL gider) olmak üzere 498 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir. (30 Eylül 2025 –239 TL gelir).

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39 tanımlarına göre bazı riskten korunma muhasebe uygulamalarına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 142 TL gider (30 Eylül 2025 –37 TL gelir) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş.'nin riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak cari dönemde "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirdiği değerleme etkisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

5.1.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 207.078 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025 – 212.671 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

5.1.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (Devamı)

30 Eylül 2026 tarihinde söz konusu eurobondlardan 683 TL gider (30 Eylül 2025 – 207 TL gelir), swaplardan ise 682 TL gelir (30 Eylül 2025 – 182 TL gider) olmak üzere 1 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2025 – 24 TL gelir). Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

5.1.3. Alınan Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 80 Milyon ABD Doları tutarlı kredi (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır), aynı tutarlı swap ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 294 TL gelir (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır), swaplardan ise 298 TL gider (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır) olmak üzere 4 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranları ve kurlardaki değişimlerden korunmak amacıyla para swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – bulunmamaktadır).

5.1.4. İhraç edilen menkul kıymetler

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 750 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025 - 500 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 1.489 TL gelir (30 Eylül 2025 – 480 TL gider), swaplardan ise 1.429 TL gider (30 Eylül 2025 – 512 TL gelir) olmak üzere 60 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2025 – 33 TL gelir).

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranlarındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

5.1.5. Sabit Faizli Borçlanmalar

Ana Ortaklık Banka, yapmış olduğu sabit faizli yabancı para borçlanmalara ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları kullanmakta ve TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 600 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025- Bulunmamaktadır) tutarlı repo borçlanmaları, 1.272 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025- Bulunmamaktadır) nominal tutarlı ihraç edilen tahviller ile 1.875 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025- Bulunmamaktadır) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2026 tarihinde söz konusu borçlanmalardan 217 TL gelir swaplardan ise 178 TL gider olmak üzere 38 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

5.2.1 Değişken Faizli Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullandırdığı değişken faizli TL ve YP kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Konuya ilişkin olarak; her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bu kapsamda; bilanço tarihi itibarıyla 1.082 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025 – 665 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 1.250 TL (30 Eylül 2025 – 577 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısma ait 28 TL tutarında gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (30 Eylül 2025 – 1 TL gelir).

Öte yandan; Ana Ortaklık Banka'nın kullandırdığı değişken faizli TL kredilerine ilişkin olarak bilanço tarihi itibarıyla 7.910 TL (31 Aralık 2025 – 2.770 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 185 TL (30 Eylül 2025 – 41 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 1 TL tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

5.2.2 Mevduat

Ana Ortaklık Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 22.938 TL (31 Aralık 2025 – 18.031 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 181 TL (30 Eylül 2025 – 134 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 3 TL tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir. (30 Eylül 2025 – 1 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.580 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025 – 1.726 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 312 Milyon Avro (31 Aralık 2025 - 331 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 2.549 TL (30 Eylül 2025 – 857 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 151 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (30 Eylül 2025 –15 TL gider).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

5.2.3. Değişken Faizli Borçlanmalar

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu kapsamda, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 47 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025 - 70 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 64 TL (30 Eylül 2025 – 47 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 3 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

Öte yandan; nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Buna göre; riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynaklar altına sınıflanan değerleme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Ana Ortaklık Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 71 TL (30 Eylül 2025 – 81 TL gider) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz ve kur swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 6.485 TL tutarlı swaplar riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 1 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı gideri konsolide finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2025 – 1 TL gider).

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır). Ana Ortaklık Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 143 TL (31 Aralık 2025 – 113 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	147.789	9.048	136.389	9.598
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	63.853	11.203	56.929	9.547
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6.038	-	3.609	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**217.680**	**20.251**	**196.927**	**19.145**

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	10.344	30	10.116	0
Yurt İçi Bankalardan	2.462	31	1.723	11
Yurt Dışı Bankalardan	25	479	2	553
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**12.831**	**540**	**11.841**	**564**

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.854	105
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	39.888	2.041
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	13.421	2.012
Toplam	**55.163**	**4.158**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.843	104
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	35.868	1.494
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	17.840	1.703
Toplam	**55.551**	**3.301**

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Faiz Gelirlerine ilişkin bilgiler Devamı)

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler (Devamı)

Üçüncü Bölüm VII. 2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE değerine göre oluşturulmaktadır. Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yıllık %27 oranında dikkate alınmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2026 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları vergi sonrası 379 TL azalacak, net dönem karı 1.147 TL artarak 44.816 TL olacaktı.

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	17	-

2. Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**4.305**	**16.686**	**3.717**	**13.082**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	948	1.245	1.783	801
Yurt Dışı Bankalara	3.357	15.441	1.934	12.281
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**4.305**	**16.686**	**3.717**	**13.082**

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	458	271

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	7.728	8.568	5.368	5.461

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	3.133	727	-	-	-	-	3.860
Tasarruf Mevduatı	-	22.747	88.293	3.147	529	3.096	-	117.812
Resmi Mevduat	-	3	15	4	-	-	-	22
Ticari Mevduat	-	31.052	14.040	1.756	498	2.011	-	49.357
Diğer Mevduat	-	387	1.411	105	2	-	-	1.905
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**57.322**	**104.486**	**5.012**	**1.029**	**5.107**	**-**	**172.956**
Yabancı Para								
DTH	-	172	351	21	9	3	-	556
Bankalararası Mevduat	1	515	362	71	126	-	-	1.075
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	2	-	-	-	-	-	2
Toplam	**1**	**689**	**713**	**92**	**135**	**3**	**-**	**1.633**
Genel Toplam	**1**	**58.011**	**105.199**	**5.104**	**1.164**	**5.110**	**-**	**174.589**

Önceki Dönem

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	2.869	1.037	-	-	-	-	3.906
Tasarruf Mevduatı	-	27.995	86.405	10.885	2.279	2.241	-	129.805
Resmi Mevduat	-	9	74	-	-	-	-	83
Ticari Mevduat	-	23.954	19.814	1.805	700	459	-	46.732
Diğer Mevduat	-	279	2.257	200	30	-	-	2.766
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**55.106**	**109.587**	**12.890**	**3.009**	**2.700**	**-**	**183.292**
Yabancı Para								
DTH	-	75	111	5	1	1	-	193
Bankalararası Mevduat	2	639	562	125	111	-	-	1.439
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2**	**714**	**673**	**130**	**112**	**1**	**-**	**1.632**
Genel Toplam	**2**	**55.820**	**110.260**	**13.020**	**3.121**	**2.701**	**-**	**184.924**

2.5. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	76	-	1.914	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	31.716	1.838	33.585	1.741

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2.6. Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Faiz Giderleri	927	519

2.7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	26	20
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Diğer	353	2
Toplam	**379**	**22**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**204.943**	**118.635**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	7.803	6.469
Türev Finansal İşlemlerden Kar	103.751	66.962
Kambiyo İşlemlerinden Kar	93.389	45.204
Ticari Zarar (-)	**250.191**	**139.533**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.995	1.536
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	150.214	85.142
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	97.982	52.855
Net Ticari Kar/(Zarar)	**(45.248)**	**(20.898)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri esas olarak geçmiş yıllarda aktiften silinen kredilerden yapılmış olunan tahsilatlardan, duran varlık satışı gelirlerinden ve faaliyet kiralama gelirlerinden oluşmaktadır.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**27.868**	**26.007**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.409	1.314
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	417	3.118
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	26.042	21.575
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**9**	**6**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	9	6
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	**1.305**	**3.626**
Toplam	**29.182**	**29.639**

(*) Cari Dönemde 500 TL muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri içermektedir (30 Eylül 2025 - 2.800 TL serbest karşılık gideri).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri (*)	704	512
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.673	1.951
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.129	1.434
Diğer İşletme Giderleri	16.555	11.055
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*34*	*25*
Bakım ve Onarım Giderleri	*2.913*	*2.112*
Reklam ve İlan Giderleri	*1.312*	*884*
Diğer Giderler	*12.296*	*8.034*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	31	9
Diğer (**)	7.732	7.604
Toplam	**29.824**	**22.565**

(*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri mali tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

(**) 1.706 TL'lik kısmı tasarruf mevduatı sigorta fon gideri (30 Eylül 2025 – 1.959 TL) ve 5.012 TL'lik kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2025 – 4.281 TL).

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

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 114.961 TL (30 Eylül 2025 – 80.313 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 70.517 TL (30 Eylül 2025 – 58.464 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 1.742 TL ile (30 Eylül 2025 – 1.687 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 12.424 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2025 – 10.338 TL) bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka kayıtlarına 3.217 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2025 – 4.151 TL) 1.299 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2025 – 478 TL) yansıtmıştır.

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

Sürdürülen faaliyetlerden elde edilen kar 43.669 TL'dir (30 Eylül 2025 – 33.975 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 - Bulunmamaktadır).

11.2. Grup tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 - Bulunmamaktadır).

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

11.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar	11	8

11.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosunun toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'da 9.808 TL (31 Aralık 2025 - 9.837 TL) mevduatı, 19 TL (31 Aralık 2025 - 21 TL) nakdi kredi ve 3.438 TL (31 Aralık 2025 - 2.394 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Ana Ortaklık 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 ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1	-	2.180	20	214
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1	-	3.114	19	323
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	17	-	-	-	4	-

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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 ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1	-	2.271	2	135
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1	-	2.180	20	214
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	-	1	34	1

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2025 bakiyelerini ifade etmektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	1.353	787	-	-	8.483	3.130
Dönem Sonu Bakiyesi	1.756	1.353	-	-	8.052	8.483
Mevduat Faiz Gideri (**)	458	271	-	-	931	939

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2025 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.3. Ana Ortaklık 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 K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	54.382	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	51.885	54.382
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	2.649	(325)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıkları ile yapılan türev işlemlerini de içermektedir.
(***) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2025 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 1.269 TL'dir (30 Eylül 2025 – 906 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,0'dır (31 Aralık 2025 - %0,0); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,8 (31 Aralık 2025 - %1,0), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %1,8'dir (31 Aralık 2025 - %2,5).

2.3. 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 vb. işlemler

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir.

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'ye sigorta hizmetleri ve QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye menkul kıymet alım/satımı konusunda acentelik hizmeti vermektedir.

Ana Ortaklık Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Ana Ortaklık Banka, %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri krediler ile ilgili bilgi 5. Bölüm II.12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Açıklamalar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi sonrasında gerçekleştirmiş olduğu bono ihraçları aşağıdaki gibidir.

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar (Tam)	Vadeye Kalan Gün
05.10.2026	GBP	16.750.000	371

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S Temmuz 2026		FITCH Nisan 2026	
Görünüm	Durağan	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	BB- (Durağan)
Uzun vadeli YP mevduat notu	Ba2	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba1	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	BB- (Durağan)
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur) (Durağan)
Temel Kredi Değerlemesi	b1	Finansal Kapasite Notu	bb-
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba1	Hissedar Destek Notu	bb-
Uzun Vadeli YP Borçlanma Notu/MTN	Ba2	Uzun vade öncelikli teminatsız borçlanma	BB-
Sermaye Benzeri	Ba3 (hyb)	Uzun Vadeli Sermaye Benzeri	B+

2. Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 27 Ekim 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

Küresel ekonomide 2026 yılının ilk dokuz ayında, jeopolitik gelişmelerin etkisiyle yüksek seviyelerini koruyan enerji fiyatları, sıkılaşan finansal koşullar ve uluslararası ticaret politikalarındaki belirsizlikler etkili oldu. Bu gelişmelerin enflasyon görünümünde yarattığı riskler karşısında Avrupa Merkez Bankası (ECB) haziran ve eylül aylarında, ABD Merkez Bankası (Fed) ise eylül ayında faiz artırımına gitti. Enflasyonist baskıların azalmaması durumunda ilave faiz artırımlarına gidilebileceği de değerlendiriliyor. Bunun yanı sıra gelişmiş ülkelerde kamu borçluluğu ve bütçe açıklarına ilişkin endişeler de küresel tahvil faizlerinin yükselmesine yol açtı. Farklı dinamiklerin bir arada etkili olduğu bu süreçte, yapay zekâ ile ilişkili teknoloji yatırımlarının desteklediği güçlü talep küresel büyümenin dirençli seyretmesine katkı sağladı. Bu doğrultuda Uluslararası Para Fonu (IMF), ekim ayında 2026 yılı küresel büyüme tahminini yüzde 3'ten yüzde 3,1'e yükseltirken, 2027 yılı için yüzde 3,4 büyüme öngördü.

Türkiye ekonomisinde ise GSYH büyümesi 2026'nın ilk çeyreğinde yıllık yüzde 2,6, ikinci çeyreğinde ise yüzde 2,3 olarak gerçekleşti. Yılın üçüncü çeyreğine ilişkin göstergeler iç talepteki yavaşlamanın devam ettiğine ve sanayi üretiminin zayıfladığına işaret etti. Yüksek enerji maliyetleri ve sıkı finansal koşullar nedeniyle yakın dönemde ekonomik büyümenin potansiyelinin altındaki seyrini sürdüreceği öngörülüyor. Enflasyon tarafında, 2025 sonunda yüzde 30,9 seviyesinde olan yıllık tüketici enflasyonu yılın ilk yarısında yükseldikten sonra, son aylarda yeniden gerileyerek eylül itibarıyla yüzde 29,7 seviyesine geldi. Para politikası ve makro ihtiyati düzenlemeler kısıtlayıcı olmayı sürdürürken, iç talepteki yavaşlama enflasyondaki düşüş sürecini destekler nitelikte. Bununla birlikte, yüksek enerji fiyatları ve jeopolitik belirsizlikler, dezenflasyon süreci üzerinde risk oluşturmaya devam ediyor.

Bu makroekonomik görünüm çerçevesinde QNB Türkiye, güçlü sermaye ve bilanço yapısı ile etkin risk yönetimi yaklaşımını temel alarak faaliyetlerini sürdürülebilir büyüme hedefleri doğrultusunda yürüttü. Grup güçlü finansal performansını korurken, reel ekonominin finansmanına katkı sağladı; değişen piyasa koşulları ve müşteri ihtiyaçları doğrultusunda ürün ve hizmetlerini geliştirmeye odaklandı. 30 Eylül 2026 itibarıyla, Grubun toplam aktifleri 2025 yıl sonuna kıyasla yüzde 31 artarak 2 trilyon 499 milyar 211 milyon TL'ye ulaştı. Aynı dönemde net krediler yüzde 26 oranında artarak 1 trilyon 447 milyar 258 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise yüzde 23 oranında artarak 1 trilyon 167 milyar 347 milyon TL'ye yükseldi. Grubun 2026 yılının ilk dokuz aylık dönemindeki net dönem kârı 43 milyar 669 milyon TL olarak gerçekleşti.

Grup, yılın üçüncü çeyreğinde uluslararası finans kuruluşlarıyla geliştirdiği güçlü iş birlikleri ve fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye yönelik adımlarıyla finansal yapısını güçlendirdi. Sürdürülebilir finansman alanında çevresel ve toplumsal fayda yaratmayı hedefleyen yeni işlemlere imza atarken, dijitalleşme ve müşteri deneyimine yönelik yatırımlarıyla ürün ve hizmetlerini geliştirmeye devam etti. Toplumsal sorumluluk projeleri ve farklı alanlarda elde ettiği uluslararası başarılarla da uzun vadeli değer yaratma vizyonunu pekiştirdi.

QNB Türkiye olarak önümüzdeki dönemde de güçlü kurumsal yapımız, etkin risk yönetimi anlayışımız ve uzun vadeli stratejik hedeflerimiz doğrultusunda istikrarlı büyümemizi sürdürmeyi amaçlıyoruz. Türkiye ekonomisine ve reel sektöre katkı sağlarken, müşterilerimizden yatırımcılarımıza uzanan tüm paydaşlarımız için kalıcı değer yaratmayı önceliklerimiz arasında tutacağız.

Bu süreçte QNB Türkiye'nin güçlü performansına özverili çalışmalarıyla katkı sağlayan tüm çalışma arkadaşlarımıza, yöneticilerimize ve paydaşlarımıza teşekkür ederim.

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Hissedarlar,

2026 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomik konjonktür üzerinde jeopolitik gelişmeler, ticaret ve para politikalarına ilişkin devam eden belirsizlikler etkili oldu. Enerji ve taşımacılık maliyetlerinin yüksek seyri küresel enflasyon üzerinde baskı oluştururken, önde gelen merkez bankaları para politikalarında yeniden sıkılaşmaya yöneldi. Avrupa Merkez Bankası (ECB) Haziran ve Eylül aylarında, ABD Merkez Bankası (Fed) ise Eylül ayında politika faizini artırdı. Önümüzdeki dönemde de ilave faiz artırımları yapılabileceği beklentisi, kamu borçluluğu ve bütçe açıklarına dair endişelerle birleşince küresel tahvil faizleri yükseldi ve finansal koşullar sıkılaştı. Bu çerçevede gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımları dalgalı seyrederken, yapay zekâ yatırımlarından güç alan teknoloji sektörü küresel risk iştahını kısmen destekledi.

Türkiye ekonomisinde ise enflasyonla mücadele ön planda olmaya devam ederken ekonomik büyümede yavaşlama gözlendi. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), küresel ve yurt içi finansal piyasalardaki gelişmelerin etkilerini sınırlamak amacıyla döviz piyasasına ve Türk lirası likiditesine yönelik tedbirler almayı sürdürdü. Ekim ayı başında KOBİ kredilerine yönelik büyüme sınırının yükseltilmesi ve Türk lirası zorunlu karşılıkların bloke tesis oranlarının düşürülmesiyle sınırlı bir makro ihtiyati gevşemeye gidildi. Ekim ayı Para Politikası Kurulu toplantısında da enflasyon ana eğilimindeki gerilemeyi ve iç talepteki seyri dikkate alan TCMB, politika faizini yüzde 37'den yüzde 36 seviyesine indirdi. Maliye politikasında bütçe disiplininin korunması hedeflenirken yıllıklandırılmış merkezi yönetim bütçe açığının GSYH'ye oranı yıl sonu OVP hedefinin altında seyretti. Önümüzdeki dönemde enflasyondaki düşüşe paralel olarak kademeli faiz indirimlerinin devam etmesini bekliyoruz. Bununla birlikte yüksek enerji fiyatlarının ve küresel belirsizliklerin para politikası üzerinde belirleyici olmaya devam edeceğini öngörüyoruz.

QNB Türkiye olarak 2026 yılının üçüncü çeyreğinde dengeli ve kârlı büyüme yaklaşımımız doğrultusunda güçlü finansal performansımızı sürdürdük. Finansal ürün ve hizmetlerimizin yanı sıra toplumsal etkisi yüksek projelerimizle de kapsayıcı ve sürdürülebilir büyümeye katkı sağlamaya devam ettik.

30 Eylül 2026 itibarıyla, Grubun toplam aktifleri 2025 yıl sonuna göre yüzde 31 artarak 2 trilyon 499 milyar 211 milyon TL'ye ulaştı. Aynı dönemde net krediler yüzde 26 artarak 1 trilyon 447 milyar 258 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise yüzde 23 artarak 1 trilyon 167 milyar 347 milyon TL'ye yükseldi. Grubun 2026 yılının ilk dokuz ayındaki net dönem kârı ise 43 milyar 669 milyon TL oldu.

Kadınların ekonomik hayata katılımını teşvik eden çalışmalarımızı sosyal etkisi yüksek projelerimizle de destekledik. İhracatçı Kadınlar Derneği (İKADE) iş birliğiyle hayata geçirdiğimiz "Bekar Annelerin Sürdürülebilir İstihdam ve Ekonomik Güçlenmesine Destek Programı"nda mentorları ve katılımcıları bir araya getirdik. Program kapsamında çocuklarının bakım sorumluluğunu tek başına üstlenen kadınlara 24 hafta boyunca eğitim, mentorluk ve çeşitli destekler sunduk. Ayrıca toplumsal cinsiyet eşitliği alanındaki kurumsal yaklaşımımızı çalışanlarımıza yönelik uygulamalarla da güçlendirdik. Sabancı Üniversitesi Kurumsal Yönetim Forumu tarafından yürütülen İş Dünyası Ev İçi Şiddete Karşı (BADV) Projesi kapsamında hazırlanan "Ev İçi Şiddetle Mücadele Rehberi ve Politikası"nı hayata geçirdik.

Dijital bankacılık alanında müşteri deneyimini geliştirmeye yönelik çalışmalarımıza devam ettiğimiz bu dönemde müşterilerimizin finansal yükümlülüklerini daha kolay yönetmelerini desteklemek amacıyla QNB Mobil üzerinden "Borç Transferi Kredisi" çözümünü hayata geçirdik. Bu hizmetle farklı bankalardaki kredi, kredi kartı ve kredili mevduat hesabı borçlarının tek çatı altında yönetilebilmesine imkân tanıdık. Kredi kullandırımından borç transferine kadar tamamen dijital ilerleyen bu süreçle müşterilerimizin borç yönetimini kolaylaştırırken bankacılık deneyimini sadeleştirmeye yönelik bir adım daha attık.

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı (Devamı)

Uluslararası fonlama kaynaklarımızı çeşitlendirme stratejimiz doğrultusunda iştirakimiz QNB Leasing önemli bir sendikasyon işlemini tamamladı. Société Générale'in tek global koordinatör olarak görev aldığı işlem kapsamında 117 milyon ABD doları ve 53 milyon avro tutarında sendikasyon kredisi sağlandı. Bu işlem, iştirakimizin uluslararası fonlama kaynaklarını çeşitlendirmesine ve finansman yapısını güçlendirmesine katkı sağladı.

Toplumsal gelişime katkı sağlayan çalışmalarımız kapsamında spor alanındaki iş birliklerimizi de sürdürdük. Türkiye Tenis Federasyonu iş birliğiyle QNB Türkiye Padel Şampiyonası'nı düzenledik. İsim sponsorluğunu üstlendiğimiz QNB İstanbul Challenger 78. TED Open Tenis Turnuvası ile de tenis sporunun gelişimine katkı sağlamaya devam ettik.

Farklı alanlardaki çalışmalarımız uluslararası platformlarda da ödüllerle takdir edildi. Global Private Banker tarafından düzenlenen Global Private Banking Innovation Awards 2026 kapsamında "Best Priority Banking in Türkiye" ödülüne layık görüldük. Ayrıca 23. International Business Awards kapsamında 6 Altın, 4 Gümüş ve 4 Bronz olmak üzere toplam 14 Stevie Ödülü kazandık. Bu ödüller, teknoloji ve müşteri deneyiminden sürdürülebilirliğe, çalışan mutluluğu ve yetenek yönetiminden uluslararası ticaret ve sponsorluk çalışmalarına uzanan farklı alanlardaki faaliyetlerimizi kapsadı.

Önümüzdeki dönemde de küresel ve yerel ekonomideki gelişmeleri yakından takip ederek güçlü finansal yapımız, etkin risk yönetimimiz ve sürdürülebilir büyüme anlayışımızla müşterilerimiz, hissedarlarımız ve tüm paydaşlarımız için değer yaratmaya devam edeceğiz.

Bu dönemde elde ettiğimiz başarılı sonuçlara katkı sağlayan değerli hissedarlarımıza, müşterilerimize, tüm iş ortaklarımıza ve çalışanlarımıza teşekkür ederim.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

30 Eylül 2026 Dönemine İlişkin Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Net krediler	1.447.258	1.144.570
Menkul kıymetler	406.485	343.540
Toplam aktifler	2.499.211	1.910.724
Müşteri mevduatı	1.167.347	951.749
Özkaynaklar	213.333	172.916

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Net faiz geliri	114.961	80.313
Net ücret ve komisyon gelirleri	70.517	58.464
Beklenen zarar ve diğer karşılıklar	29.182	29.639
Vergi öncesi kar	**58.011**	**47.986**
Vergi karşılığı	14.342	14.011
Dönem Net Karı	**43.669**	**33.975**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Grubun toplam aktifleri 2025 yıl sonuna kıyasla %31 artarak 2 trilyon 499 milyar 211 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, net krediler %26 oranında artarak 1 trilyon 447 milyar 258 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise %23 oranında artarak 1 trilyon 167 milyar 347 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2026 yılının ilk dokuz ayında, Grubun net faiz gelirleri 114 milyar 961 milyon TL'ye ulaşmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise 70 milyar 517 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Grubun vergi öncesi kârı 58 milyar 11 milyon TL ve net dönem kârı 43 milyar 669 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Grubun toplam özkaynakları 2025 yıl sonuna göre %23 oranında artarak 213 milyar 333 milyon TL'ye ulaşmış; sermaye yeterlilik rasyosu %14,48 olarak gerçekleşmiştir.

Grup, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla toplam 415 şube ve 13.255 çalışan sayısı ile faaliyet göstermektedir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

30 Eylül 2026 Dönemine İlişkin Özet Konsolide Finansal Bilgiler (Devamı)

Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Aktif kalemler

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2026 yılında da devam ettiren Grup, tüzel ve bireysel kredilerde dengeli büyümesini sürdürmüştür. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide toplam net krediler bir önceki yıl sonuna göre %26 oranında bir yükselişle 1 trilyon 447 milyar 258 milyon TL olarak gerçekleşirken, toplam konsolide aktifler de %31 oranında artarak 2 trilyon 499 milyar 211 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Pasif Kalemler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Grup'un müşteri mevduatı 2025 yıl sonuna kıyasla, %23 oranında artarak 1 trilyon 167 milyar 347 milyon TL'ye ulaşmış, özkaynakları ise 2025 yıl sonuna kıyasla %23 oranında artarak 213 milyar 333 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

2026 yılının ilk dokuz ayında, Grubun net faiz geliri 114 milyar 961 milyon TL'ye ulaşırken, aynı dönemde net ücret ve komisyon gelirleri 70 milyar 517 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Grubun net dönem karı 43 milyar 669 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak karlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Banka, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta, özkaynak karlılığını da devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda ise, Banka, sahip olduğu geniş mevduat tabanının yanı sıra uzun vadeli dış kaynak kullanımı ile kredilerini fonlamaktadır. Bu çeşitli fonlama kaynaklarının kullanımı ile maliyet avantajı sağlanırken aynı zamanda vade farklılıklarından dolayı ortaya çıkan riskler asgariye indirilmektedir. Türkiye'nin mali piyasalarında önemli bir yere sahip olan Banka'nın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

Dönem içinde Yapılan Bağışlar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yapılan bağış tutarı 10 Milyon TL'dir.

…….