ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU

Anadolubank A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kılıçali Paşa Mah. Meclis-i Mebusan Cad. No: 8
Galataport İstanbul D Blok Beyoğlu/İstanbul
T: +90 (212) 326 6060 Mersis Numaramız: 0-1460-0224-0500015

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 20 Kasım 2026

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	:	Yamanevler Mah. Toya Sok. No:3, 34768 Ümraniye – İstanbul
Telefon	:	0216 687 70 00 / 02
Faks	:	0216 368 72 73
Elektronik site adresi	:	www.anadolubank.com.tr
Elektronik posta adresi	:	iteker@anadolubank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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.

Mehmet R. BAŞARAN	**Erol BAŞARAN ALTINTUĞ**	**Gürdoğan YURTSEVER**	**Suat İNCE**
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür

İlker TEKER	**Kamil İrfan ARCA**
Genel Müdür Yardımcısı	Grup Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan	:	Kamil İrfan ARCA / Grup Müdürü
Telefon No	:	0 216 687 71 27
Faks No	:	0 216 368 72 73

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Kar veya zarar tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
II.	Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler	10-11
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
VI.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	12-13
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14-15
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XII.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16-17
XV	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVIII	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19-23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XX	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25-28
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29-30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31-33
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	34-41
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	42
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	42-43
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
IX.	Riskten korunma muhasebesine ilişkin açıklamalar	45

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	46-58
II.	Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	59-67
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	67-69
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69-73
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	74-75
VI.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi	76
VII.	Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	76
VIII.	Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	76

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	77

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	78

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi

Anadolubank Anonim Şirketi ("Banka") bir özel sektör mevduat bankası olup 24 Kasım 1994 tarih ve 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesi Kanunu'nun ilgili hükümlerine istinaden Etibank Bankacılık AO.'nun varlıkları bölünerek kurulmuştur. Banka'nın kuruluş çalışmaları Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yürütülmüştür. Buna ilişkin 19 Eylül 1996 tarih ve 96/8532 sayılı Kararname, 11 Ekim 1996 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Banka'nın hisselerinin tamamı 7 Mayıs 1997 tarihinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı tarafından Banka'nın yeni ortaklarına devir ve teslim edilmiş ve Banka, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Ağustos 1997 tarih ve 39692 sayılı iznine istinaden 25 Eylül 1997 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Temelleri 1956 yılında Hamdi BAŞARAN'ın (1913-1987) kurduğu Hamdi Başaran Topkapı Oksijen Fabrikası ile atılan HABAŞ, sınai ve tıbbi gazlar, demir çelik, LPG, doğalgaz, ağır makine imalatı, otomotiv ve enerji sektörlerinde Türkiye'nin önde gelen sanayi gruplarından biridir.

Banka'nın doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Habaş Grubu'dur.

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı		
Mehmet Rüştü BAŞARAN	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri		
Suat İNCE	Genel Müdür	Lisans
Fikriye Filiz BAŞARAN HASESKİ	Üye	Lisans
Erol BAŞARAN ALTINTUĞ	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Gürdoğan YURTSEVER(**)	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Ali Tunç DORÖZ	Üye	Lisans
Merih YURTKURAN	Üye	Lisans
Muzaffer KAYHAN	Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür Baş Yardımcısı		
Ferudun CANBAY	Insan Kaynakları Stratejik Planlama ve Dijital Bankacılık Krediler İzleme ve İdari Takip Hukuk Müşavirliği Kurumsal İletişim Satın Alma	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları		
Zeki Murat URAL	Hazine	Yüksek Lisans
O. Asım Tunç BERGSAN	Bilgi Teknolojileri	Lisans
Ismail Atakan OZGUNEY	Kredi Tahsis	Lisans
Levent Burak HAKGÜDEN	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Lisans
Ilker TEKER	Mali Işler	Yüksek Lisans
Kadriye Didem KARACA	Perakende Bankacılık	Lisans
Hüseyin Alper DUMAN(*)	Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans

(*) Hüseyin Alper DUMAN 17 Mart 2026 tarihi itibarıyla Finansal Kurumlar İş Birimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

(**) Gürdoğan YURTSEVER 27 Nisan 2026 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu (Denetim Komitesi) Üyeliğine seçilmiştir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının doğrudan sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %16.32'sini oluşturmaktadır.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir: (*)

30 Eylül 2026 Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	915	%83.22	915
Mehmet Rüştü Başaran	168	%15.27	168
Diğer	17	%1.51	17
Toplam	**1,100**	**%100.00**	**1,100**

(*)31 Aralık 2025'e göre ortaklık yapısında değişiklik bulunmamaktadır.

Mehmet Rüştü Başaran'ın HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.'deki doğrudan payları neticesinde Banka'daki toplam ortaklık payı %76.54'tür.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtildiği üzere faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

1. Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduatı kabul etmek;
2. İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri dahilinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapmak;
3. Ulusal ve uluslararası finansman kuruluşları ile kredi ve istihbarat anlaşmaları yapmak, konsorsiyum ve sendikasyonlara katılmak;
4. Faaliyetlerine ilişkin olarak kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni vesaire her çeşit nakdi ve ayni teminat almak veya devretmek;
5. Türk Lirası ve döviz cinsinde her türlü kısa, orta ve uzun vadeli krediler açmak, garantiler vermek;
6. Yürürlükteki mevzuat çerçevesindeki her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra etmek.

Banka'nın merkezi İstanbul'dadır. Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, yurt içinde 97 şubesi ve toplam 1,632 personeli (31 Aralık 2025: yurt içinde 96 şube ve toplam 1,505 personel) bulunmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**53,461**	**24,199**	**77,660**	**32,671**	**21,715**	**54,386**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**25,309**	**20,590**	**45,899**	**10,192**	**18,425**	**28,617**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**V-I-1**	22,316	17,472	39,788	8,942	11,455	20,397
1.1.2	Bankalar	**V-I-2**	3,005	3,122	6,127	1,252	6,975	8,227
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	**V-I-3**	-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		12	4	16	2	5	7
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**1,390**	**416**	**1,806**	**2**	**365**	**367**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,390	283	1,673	2	264	266
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	133	133	-	101	101
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-5**	**25,748**	**2,650**	**28,398**	**21,807**	**2,558**	**24,365**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		25,578	2,469	28,047	21,544	2,403	23,947
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		170	181	351	76	155	231
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	187	-	187
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**V-I-6**	**1,014**	**543**	**1,557**	**670**	**367**	**1,037**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,014	543	1,557	670	367	1,037
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**120,905**	**32,324**	**153,229**	**72,810**	**24,948**	**97,758**
2.1	**Krediler**	**V-I-7**	**124,604**	**17,198**	**141,802**	**74,972**	**13,879**	**88,851**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**V-I-9**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**22**	**-**	**22**	**35**	**-**	**35**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**V-I-8**	**-**	**15,228**	**15,228**	**-**	**11,200**	**11,200**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	15,228	15,228	-	11,200	11,200
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**3,721**	**102**	**3,823**	**2,197**	**131**	**2,328**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-15**	**611**	**-**	**611**	**164**	**-**	**164**
3.1	Satış Amaçlı		611	-	611	164	-	164
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-			-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**2,812**	**13,851**	**16,663**	**2,143**	**10,342**	**12,485**
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-10**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-11**	**2,812**	**13,851**	**16,663**	**2,143**	**10,342**	**12,485**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2,812	13,851	16,663	2,143	10,342	12,485
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**V-I-12**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-13**	**3,088**	**1**	**3,089**	**2,934**	**-**	**2,934**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**253**	**-**	**253**	**197**	**-**	**197**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		253	-	253	197	-	197
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-16**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-17**	**647**	**-**	**647**	**295**	**-**	**295**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-18**	**14,147**	**113**	**14,260**	**11,723**	**120**	**11,843**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**195,924**	**70,488**	**266,412**	**122,937**	**57,125**	**180,062**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**107,031**	**51,416**	**158,447**	**56,108**	**39,835**	**95,943**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-2**	**318**	**16,011**	**16,329**	**210**	**12,424**	**12,634**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**V-II-3**	**11,693**	**-**	**11,693**	**14,516**	**-**	**14,516**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-4**	**10,544**	**14,854**	**25,398**	**-**	**10,785**	**10,785**
4.1	Bonolar		6,182	-	6,182	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		4,362	14,854	19,216	-	10,785	10,785
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-5**	**903**	**716**	**1,619**	**495**	**758**	**1,253**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		903	716	1,619	495	758	1,253
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**V-II-6**	**508**	**1**	**509**	**419**	**-**	**419**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**526**	**11**	**537**	**428**	**8**	**436**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		446	-	446	318	-	318
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		80	11	91	110	8	118
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**1,814**	**-**	**1,814**	**1,805**	**-**	**1,805**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**V-II-9**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-10**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**V-II-11**	**-**	**7,401**	**7,401**	**-**	**6,628**	**6,628**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	7,401	7,401	-	6,628	6,628
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-12**	**5,306**	**532**	**5,838**	**6,703**	**323**	**7,026**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**36,179**	**648**	**36,827**	**27,701**	**916**	**28,617**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	**V-II-13**	**1,100**	**-**	**1,100**	**1,100**		**1,100**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		**1,944**	**100**	**2,044**	**1,960**	**85**	**2,045**
16.4	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		**2,675**	**(302)**	**2,373**	**3,132**	**(59)**	**3,073**
16.5	**Kar Yedekleri**		**22,399**	**-**	**22,399**	**12,978**	**-**	**12,978**
16.5.1	Yasal Yedekler		220	-	220	220	-	220
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		22,179	-	22,179	12,758	-	12,758
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	**Kar veya Zarar**		**8,061**	**850**	**8,911**	**8,531**	**890**	**9,421**
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		8,061	850	8,911	8,531	890	9,421
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**174,822**	**91,590**	**266,412**	**108,385**	**71,677**	**180,062**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**179,020**	**225,350**	**404,370**	**103,207**	**187,113**	**290,320**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**42,177**	**22,721**	**64,898**	**32,150**	**13,129**	**45,279**
1.1	Teminat Mektupları		24,154	5,252	29,406	20,349	4,355	24,704
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		202	13	215	184	11	195
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		304	10	314	94	9	103
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		23,648	5,229	28,877	20,071	4,335	24,406
1.2	Banka Kredileri		-	790	790	-	384	384
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	790	790	-	384	384
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	16,679	16,679	-	8,390	8,390
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	16,679	16,679	-	8,390	8,390
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
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		18,023	-	18,023	11,801	-	11,801
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**V-III-1**	**29,650**	**41,806**	**71,456**	**12,772**	**30,965**	**43,737**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		29,650	41,806	71,456	12,772	30,965	43,737
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		19,627	41,806	61,433	4,779	30,965	35,744
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		6,848	-	6,848	5,669	-	5,669
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1,821	-	1,821	1,385	-	1,385
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		765	-	765	605	-	605
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2	-	2	2	-	2
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		587	-	587	332	-	332
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**107,193**	**160,823**	**268,016**	**58,285**	**143,019**	**201,304**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		**107,193**	**160,823**	**268,016**	**58,285**	**143,019**	**201,304**
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		14,537	20,265	34,802	9,605	11,075	20,680
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4,011	12,906	16,917	201	9,398	9,599
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		10,526	7,359	17,885	9,404	1,677	11,081
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		65,443	103,915	169,358	35,481	98,023	133,504
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4,486	40,684	45,170	4,308	39,971	44,279
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		8,017	36,977	44,994	2,997	41,699	44,696
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		26,050	13,616	39,666	13,668	8,605	22,273
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		26,890	12,638	39,528	14,508	7,748	22,256
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		27,213	36,643	63,856	13,199	33,921	47,120
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3,579	27,046	30,625	815	21,917	22,732
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		23,634	9,597	33,231	12,384	12,004	24,388
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1,466,199**	**125,732**	**1,591,931**	**1,018,366**	**107,925**	**1,126,291**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**46,881**	**8,998**	**55,879**	**33,064**	**8,901**	**41,965**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		8,718	2,583	11,301	5,940	2,779	8,719
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	5,269	5,269	-	5,323	5,323
4.3	Tahsile Alınan Çekler		37,973	1,103	39,076	26,954	762	27,716
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		190	43	233	170	37	207
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1,418,713**	**116,734**	**1,535,447**	**984,697**	**99,024**	**1,083,721**
5.1	Menkul Kıymetler		2	-	2	2	-	2
5.2	Teminat Senetleri		67	8	75	60	118	178
5.3	Emtia		196	-	196	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		84,646	8,111	92,757	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1,333,802	108,615	1,442,417	984,635	98,906	1,083,541
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER(*)**		**605**	**-**	**605**	**605**	**-**	**605**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,645,219**	**351,082**	**1,996,301**	**1,121,573**	**295,038**	**1,416,611**

(*) Kabul edilem avaller ve kefaletler dahil edilmiştir.

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 VE 30 EYLÜL 2025 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz – 30 Eylül 2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**41,083**	**27,092**	**16,219**	**11,095**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	**V-IV-1**	32,158	20,209	12,580	7,790
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3,077	1,829	1,297	774
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	**V-IV-1**	89	105	19	24
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		746	947	663	45
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	**V-IV-1**	4,902	3,948	1,612	2,443
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		44	76	24	26
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4,575	3,658	1,471	2,341
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		283	214	117	76
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		111	54	48	19
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**27,137**	**17,746**	**11,049**	**7,136**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	**V-IV-2**	23,834	15,013	9,824	5,241
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	**V-IV-2**	389	287	153	108
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,245	2,050	122	1,619
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	**V-IV-2**	1,563	333	916	148
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		96	60	34	20
2.6	Diğer Faiz Giderleri		10	3	0	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**13,946**	**9,346**	**5,170**	**3,959**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**4,011**	**1,776**	**1,552**	**773**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,669	2,541	2,058	1,042
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		240	185	89	70
4.1.2	Diğer	**V-IV-12**	5,429	2,356	1,969	972
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,658	765	506	269
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3	1	1	1
4.2.2	Diğer		1,655	764	505	268
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**V-IV-3**	**3**	**2**	**0**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-4**	**(1,521)**	**(303)**	**(1,234)**	**(688)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		1,029	109	312	26
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(180)	(194)	(186)	(524)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(2,370)	(218)	(1,360)	(190)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-5**	**910**	**1,457**	**178**	**86**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VII)**		**17,349**	**12,278**	**5,666**	**4,130**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**V-IV-6**	**2,003**	**1,180**	**664**	**376**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**6**	**1**	**4**	**-**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**3,097**	**2,036**	**1,010**	**679**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-7**	**1,727**	**1,144**	**616**	**375**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**10,516**	**7,917**	**3,372**	**2,700**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**1,519**	**1,149**	**612**	**409**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XV)**	**V-IV-8**	**12,035**	**9,066**	**3,984**	**3,109**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-10**	**3,124**	**2,119**	**1,015**	**799**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		2,778	1,427	836	1,024
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		371	806	192	(184)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(25)	(114)	(13)	(41)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**V-IV-11**	**8,911**	**6,947**	**2,969**	**2,310**
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)**	**V-IV-11**	**8,911**	**6,947**	**2,969**	**2,310**
	Hisse Başına Kar / Zarar Tam TL	III-XXIV	**8.10**	**6.32**	**2.70**	**2.49**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 VE 30 EYLÜL 2025 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**		**8,911**	**6,947**
II	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**		**(701)**	**1,150**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**		**(1)**	**13**
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		(23)	(14)
2.1.4.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		21	28
2.1.5.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		1	(1)
2.2.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**		**(700)**	**1,137**
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları		1,193	2,179
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		(1,398)	670
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(1,193)	(2,179)
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		698	467
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**		**8,210**	**8,097**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 VE 30 EYLÜL 2025 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**1,100**	**-**	**-**	**-**	**1,732**	**(152)**	**60**	**3,892**	**(106)**	**(2,377)**	**7,673**	**5,305**	**-**	**17,127**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**V-II-12**	**1,100**	**-**	**-**	**-**	**1,732**	**(152)**	**60**	**3,892**	**(106)**	**(2,377)**	**7,673**	**5,305**	**-**	**17,127**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**4**	**(10)**	**19**	**2,179**	**483**	**(1,525)**	**-**	**-**	**6,947**	**8,097**
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.	**Kar Dağıtımı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**5,305**	**(5,305)**	-	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,305	(5,305)	-	**-**
11.3	Diğer		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2025 (III+IV+.....+X+XI)		**1,100**	**-**	**-**	**-**	**1,736**	**(162)**	**79**	**6,071**	**377**	**(3,902)**	**12,978**	**-**	**6,947**	**25,224**

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/ka-yıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynaklar
	Cari Dönem															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**1,100**	**-**	**-**	**-**	**2,120**	**(160)**	**85**	**6,383**	**810**	**(4,120)**	**12,978**	**9,421**	**-**	**28,617**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**V-II-12**	**1,100**	**-**	**-**	**-**	**2,120**	**(160)**	**85**	**6,383**	**810**	**(4,120)**	**12,978**	**9,421**	**-**	**28,617**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(16)**	**15**	**1,193**	**(1,057)**	**(836)**	**-**	**-**	**8,911**	**8,210**
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.	**Kar Dağıtımı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**9,421**	**(9,421)**	-	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,421	(9,421)	-	**-**
11.3	Diğer		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.09.2026 (III+IV+.....+X+XI)		**1,100**	**-**	**-**	**-**	**2,120**	**(176)**	**100**	**7,576**	**(247)**	**(4,956)**	**22,399**	**-**	**8,911**	**36,827**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**		**13,938**	**2,503**
1.1.1	Alınan Faizler		39,093	23,694
1.1.2	Ödenen Faizler		(25,558)	(17,415)
1.1.3	Alınan Temettüler		3	2
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,330	2,361
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar, net		2,986	462
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		641	154
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3,149)	(2,036)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2,439)	(1,067)
1.1.9	Diğer		(2,969)	(3,652)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(11,806)**	**645**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net (Artış)/ Azalış		(1,407)	(243)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net Azalış/(Artış)		(7,932)	(4,235)
1.2.3	Kredilerdeki Net Artış		(47,904)	(23,707)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(7,516)	(7,079)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		5,864	(3,779)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		55,884	20,674
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış		-	-
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Azalış/(Artış)		(8,795)	19,014
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**2,132**	**3,148**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(11,122)**	**(20,351)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		(1,667)	(1,221)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(447)	(118)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	222
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(23,784)	(17,263)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		18,182	603
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		(2,610)	(2,503)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(796)	(71)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**17,628**	**9,970**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		19,781	10,400
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,798)	(188)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(355)	(242)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**711**	**596**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**9,349**	**(6,637)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**19,241**	**20,503**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**28,590**	**13,866**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal Raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamaktadır.

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan türev finansal varlıklar ve yükümlülükler, özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar ile yeniden değerlenen gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

II. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

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

BDDK, 18 Aralık 2025 tarihli 11340 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir. Buna istinaden, 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler (Devamı)

Yeni ve yenilenmiş standartlar ve yorumlar

Etkisi bulunmamaktadır.

III. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık, yatırım bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynaklarını özkaynakları ve ihraç edilen menkul kıymetleri ile alınan kredileri oluşturmaktadır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur hem varlık hem de yükümlülüklerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli (fonksiyonel) para birimi olan TL üzerinden kayıtlara alınmaktadır. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerde geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki TCMB döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre kar veya zarar tablosunda kambiyo karları veya kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

Yurt dışında kurulu ortaklıktaki net yatırımlar 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 27") Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Yurt dışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki döviz kurları, gelir ve gider kalemleri ise ortalama döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 1 Mayıs 2018 tarihinden itibaren konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışı bağlı ortaklığı olan Anadolubank Nederland NV'den kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla riskten korunma stratejisi uygulama kararı almıştır. Bu strateji, riskten korunma konusu kalem olarak Anadolubank Nederland NV'nin yabancı para cinsinden olan net aktif değerinin ve riskten korunma aracı olarak Banka'nın Euro vadeli mevduat hesaplarının bir bölümünün net yatırım riskinden korunma yöntemi ile ilişkilendirilmesi şeklinde uygulanmaktadır. Konuyla ilgili yabancı para finansal borçların kur kaynaklı değişimleri özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

Bireysel finansal tablolara ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı TMS 27'de açıklanan; bireysel finansal tablolarda bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerdeki yatırımları TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme uygulamasına 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla başlanmıştır.

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 standardına uygun şekilde "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında 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 değerleri üzerinden ölçülmektedir. Ölçüm sonucu hesaplanan gerçeğe uygun değer değişimlerinin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler konsolide kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

VI. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonlar ile işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, bir finansal varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin 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.

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar;

- 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 olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç finansal varlıklar ilk kayda alındıklarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutulması amaçlanan finansal varlıklar ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve satılması amaçlanan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardır. Belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklar ile piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen finansal varlıklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili ve finansal varlığın satılması amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerleme farkları kar veya zarar tablosuna aktarılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içerdiği varlıklardır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır.

Kredilere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, İtfa Edilmiş Maliyetiyle ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılarak Ölçülen Finansal Varlıkları için 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" ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uyarınca beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmekte olup, değer düşüklüğüne tabi tutulmamaktadır.

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ölçümüne ilişkin ileriye dönük makroekonomik tahminleri de içeren temerrüt olasılığı hesaplanırken, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı modelleri kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararı ölçümü 3 aşamalı olarak yapılmakta olup, aşamalar aşağıdaki şekilde belirlenmektedir:

Aşama 1:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih itibarıyla ve sonrasında kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 2:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih sonrasında kredi riskinde önemli artış olan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 3:

Rapor tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için tarafsız kanıt bulunan finansal varlıklar ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığına tabi tutulmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Kredi zarar karşılığı ayrılacak finansal varlıklar Banka'nın uyguladığı iş modeline göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zarar karşılığı tahmin edilirken finansal aracın temerrüt ihtimali, temerrüt halinde kayıp oranı ve temerrüt tutarı ile ileriye dönük ekonomik beklentiler değerlendirilir. Üç farklı senaryo (baz, iyimser, kötümser) altında bu bileşenlere dayalı karşılık tutarları hesaplanır, senaryoların gerçekleme ihtimalleri doğrultusunda hesaplanan karşılık tutarları ağırlıklandırılır ve finansal araca ilişkin karşılık tutarı belirlenir. Aşama 1 olarak sınıflanan alacaklar için 12 aylık temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır. Aşama 2 olarak sınıflanan alacaklarda, alacağın ömür boyu temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır ve alacağın başlangıçtaki etkin faizi üzerinden bugünkü değerine indirgenir.

Banka 2.aşama kredi karşılıklarını kullanmakta olduğu risk modeline göre hesaplamaya devam etmiştir. Karşılık hesaplamasının bileşenlerine ilişkin bankanın yaklaşımı aşağıda belirtilmektedir

Temerrüt olasılığı (TO):

Belirli bir zaman diliminde finansal varlığın temerrüde düşme ihtimalini ifade etmektedir.

Bankada 12 aylık temerrüt olasılığını ve ömür boyu temerrüt olasılığı ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Temerrüt ihtimali hesaplanmasında içsel derecelendirme modeli kullanılır. İçsel derecelendirme modeli müşterilerin demografik bilgilerine, finansal bilgilerine, bankadaki davranış bilgilerine ve müşterinin sektördeki davranış bilgilerine dayanmaktadır. Temerrüt ihtimali, Banka'nın geçmiş dönem kredi kayıpları ile ekonomik değişkenlerin ilişkisi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır. Finansal varlıklar benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplara ayrılmakta ve farklı temerrüt ihtimali modelleri uygulanmaktadır.

Aşama 1 olarak sınıflanan finansal varlıklar için 12 aylık temerrüt ihtimali, aşama 2 olarak sınıflanan finansal varlıklar için ömür boyu temerrüt ihtimali hesaplanır. Aşama 3 olarak sınıflanan kredilerde temerrüt ihtimali %100 olarak dikkate alınır.

Bankada temerrüt tanımı borca ilişkin ödemenin 90 gün gecikmiş olması veya gecikme olup olmadığına bakılmaksızın borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi olarak tanımlanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Temerrüt halinde kayıp (THK) oranı:

Finansal varlığın temerrüde düşmesi sonrasında, paranın zaman değeri de dikkate alınarak yapılması beklenen tahsilatlar sonrasında oluşacak kaybı ifade eder. Temerrüt halinde kayıp oranı modeli oluşturulurken benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplar oluşturulmuştur.

Temerrüt tutarı (TT):

Nakdi kredilerde temerrüt tutarı, temerrüdün gerçekleşeceği tarihteki bakiyeyi ifade eder. Temerrüt tutarı taksitli kredilerde nakit akımı kullanılarak hesaplanır. Borçlu cari hesap şeklinde işleyen ve belirli bir nakit akımı bulunmayan kredilerde temerrüt tutarı bankanın tarihsel verisi üzerinden oluşturulan ve bakiye-limit ilişkisine dayanan krediye dönüşüm modeli üzerinden belirlenir. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde temerrüt tutarı bankanın tarihsel verisi üzerinden oluşturulan nakde dönüşüm oranı üzerinden belirlenmiştir.

Geleceğe yönelik ekonomik tahminler: Geleceğe yönelik tahminlerde, tarihsel kredi kayıp verisi ile ilgili dönemlere ait makro ve mikro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkiyi belirleyen ekonomik tahmin modeli kullanılır. Ortak özellik ve tutum sergileyen homojen gruplara bölünen kurumsal alacaklar ile bireysel kredi ürünleri için ayrı ekonometrik modeller uygulanmıştır. Borçlunun temerrüt ihtimali hesaplanırken bu modellerin çıktılarına dayanan geleceğe yönelik makroekonomik uyarlamalardan faydalanılmaktadır.

Kredi riskinde önemli artış: Banka kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nicel ve nitel kriterler tanımlanmıştır. Aşağıdakilerle sınırlı kalmamakla birlikte finansal alacakların Aşama 2 olarak sınıflanmasında kullanılan tanımlar aşağıda listelenen nicel ve nitel unsurları içermektedir:

- 30 günden fazla gecikme gün sayısı bulunan finansal alacaklar
- 2. Grup Yakın İzleme kapsamına alınan finansal alacaklar
- Nakit akımındaki geçici bozulmalardan kaynaklandığı ve finansal bozulmanın geçici olduğu düşünüldüğü için yeniden yapılandırma kapsamına alınan finansal alacaklar
- Bilançoya giriş tarihindeki temerrüt ihtimali ile raporlama tarihindeki temerrüt ihtimali arasında bankanın tarihsel verisine dayalı istatistiksel yöntemlerle belirlenmiş eşik değerlerin üzerinde artış gerçekleşen finansal alacaklar

Bireysel değerlendirme: Banka yazılı hale getirilmiş prosedüre uygun şekilde, 3. aşamada yer alan belirli bir tutarın üzerindeki finansal varlıklar ile 2.aşamada yer alan ve belli şartları sağlayan kredilerine ilişkin karşılık hesaplamasında bireysel değerlendirme yapmaktadır. Bireysel değerlendirme yapılırken gelecekte beklenen nakit akımlarının başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden bugünkü değeri hesaplanmaktadır. Hesaplamalar, eldeki makul ve desteklenebilir bilgiye dayalı olarak oluşturulmuş gelecekteki ekonomik şartları tahmin eden senaryolara atanan olasılıkların ağırlıklandırılması ile yapılmaktadır.

X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen 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 Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri ile ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Nakit ve Nakit Benzerleri" ana kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" olarak 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 duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ve gayri maddi haklardan oluşmaktadır.

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömrü 5 ile 15 yıldır.

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar, maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	20-50	2-5
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4	25

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* Standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Banka, 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren maddi duran varlıklar içinde yer alan taşınmazlar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi" standardı çerçevesinde yeniden değerleme modeli uygulamaya başlamıştır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerleme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda "Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" hesabına yansıtılmıştır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları, araçlar TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken, diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulayarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanır.

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

XVI. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan erkek, evlenen kadın veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmaktadır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran 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 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca da 1/10/2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

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

.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimî temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2009/14593 ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararları ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

22 Aralık 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9286 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile tam mükellef kurumlar tarafından dağıtılan kâr payları (temettü) üzerinden Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında yapılan tevkifatın oranı %10'dan %15'e yükseltilmiştir.

Geçici vergiler ilgili yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranından hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, ilgili yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.1 Ocak 2017 ile 4 Aralık 2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fon'a devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Öte yandan, 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca yukarıda bahsi geçen kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

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 için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"ile getirilen düzenleme uyarınca; bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra (15.07.2023) yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1 numaralı fıkrasının (e) bendin uyarınca kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri rüçhan hakları ve aynı fıkranın (a) bendi (iştirak kazançları istisnası) kapsamında istisna kazançlarına kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna olarak değerlendirilmekteydi.

27 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile yukarıdaki istisna oranı %75'ten %50'ye düşürülmüştür.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

Aynı Kararnamede ; 5520 sayılı Kanunun 19 uncu maddesinin üçüncü fıkrasının (b) bendinin birinci cümlesinde yer alan "taşınmazlar ile" ibaresi "ve" şeklinde, dördüncü cümlesinde yer alan "Taşınmaz ve iştirak" ibaresi "İştirak" şeklinde değiştirilmiş ve "taşınmaz ve" ibaresi madde metninden çıkarılmış ve 5520 sayılı Kanuna aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

"GEÇİCİ MADDE 16- Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için 5 inci maddenin birinci fıkrasının (e) bendinin bu maddeyi ihdas eden Kanunla değiştirilmeden önceki hükümleri
uygulanır. Şu kadar ki, bu Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde yer alan %50 oranı, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanır."

Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilerek kurumlar vergisi matrahına eklenmeyeceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2023 ve 2024 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır.

Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir. 15 Şubat 2025 tarihli ve 32814 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 582 Sıra No'lu VUK Tebliği göre; 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmesi halinde enflasyon düzeltmesi yapılmaması kararlaştırılmıştır. 25 Aralık 2025 Tarihli ve 33118 Sayılı Resmi Gazete'de "Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 37.madde ile içinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı düzenlenmiştir.

Enflasyon muhasebesinin 2025 döneminde Vergi Usul Kanunun geçici 37.Maddesi gereği uygulanmadığı için , Vergi Usul Kanunu'nda yer alan Mükerer 298/Ç ve 32. Maddelerinde yapılan düzenleme ile sürekli ve geçici yeniden değerleme imkanı tanınmıştır. 2025 yılında ilgili maddeler uyarınca sabit kıymetler için yeniden değerleme yapılmıştır. Bu işlemlerin sonucu olarak cari Yılda kurumlar vergisine konu edilecek olan amortisman tutarı yeniden değerlenmiş tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap döneminde yeniden değerleme yapılmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12- Gelir Vergileri Standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Kurumlar Vergisi'ne ilişkin açıklamalarında belirtildiği üzere 2023 ve 2022 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere oran %25 olarak belirlenmişken; 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 için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"ile getirilen düzenleme uyarınca da %30 olarak belirlenmiştir.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

TMS 12 Gelir Vergileri standardı kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 31 Aralık 2024 itibarıyla varlık ve yükümlüklerine %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. 30 Nisan 2024 tarih ve 32532 sayılı Resmi Gazete yayımlanan 560 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2024 hesap dönemi birinci geçici vergi döneminde enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir. Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 31 Aralık 2024 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

25 Aralık 2025 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı "Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 34. maddesiyle Vergi Usul Kanunu'na geçici 37. Maddesinin eklenmesiyle; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağından 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmemiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 Ana Ortaklık Banka ilgili istisnayı uygulamaktadır. OECD'ye üye ülkelerin üzerinde anlaştığı Sütun 2 düzenlemeleri 2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Türkiye'de yürürlüğe girmiştir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayımlanmamış olmakla birlikte OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemeler, finansallar üzerinde önemli bir etki yaratmamıştır.

Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi

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

Transfer fiyatlandırması

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden; diğer finansal borçlar ise etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiştir.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler önceki dönem başından itibaren ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hisse başına kar 8.10 Tam TL'dir (30 Eylül 2025: 6.32 Tam TL).

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 - *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 44,599 TL (31 Aralık 2025: 35,696 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %19.61 (31 Aralık 2025: %25.01). Yurtdışından kullanılan sermaye benzeri kredi katkı sermaye'ye ilave edilmiştir ve 7,340 TL'lik bir özkaynak artışı olmuştur bu ilave olmasaydı sermaye yeterliliği standart oranı %16.39 olacaktı. Banka'nın çekirdek sermaye yeterlilik oranı %16.05 (31 Aralık 2025: %20.03); ana sermaye yeterlilik oranı %16.05'dir (31 Aralık 2025: %20.03).

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,100	1,100
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek Akçeler	22,399	12,978
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10,052	9,734
Kar	8,911	9,421
Net Dönem Karı	8,911	9,421
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**42,462**	**33,233**
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 (-)	5,635	4,399
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	73	50
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	253	197
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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortak 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 durumlar	-	-
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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**5,961**	**4,646**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**36,501**	**28,587**
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
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 7nci 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 indirilmeye devam edecek unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**36,501**	**28,587**
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)	7,340	6,427
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	758	682
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**8,098**	**7,109**
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	**8,098**	**7,109**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**44,599**	**35,696**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**44,599**	**35,696**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 12/A maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen kredi tutarları	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye 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 sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**44,599**	**35,696**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**227,379**	**142,721**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.05	20.03
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.05	20.03
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.61	25.01
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2.50	2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11.55	15.53
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	758	682
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Anadolubank A.Ş..
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2993969596
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	7,340
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	7,340
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011 – SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI
Aracın ihraç tarihi	26 Şubat 2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	9.125 %
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma 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 özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Tahviller'e ilişkin Hüküm ve Koşullar'da Bankacılık Kanunu Madde 71 çerçevesinde diğer hususların yanı sıra, (a) İhraççının faaliyet izninin kaldırılması; veya (b) pay sahiplerinin haklarının (kay payları hariç olmak üzere) ve İhraççının yönetim ve denetiminin TMSF'ye devredilmesi ihtimallerinin varlığı halinde, BDDK'nın kararı çerçevesinde Tahvillerin değeri indirilebilir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında ihraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlara ilişkin bilgi

Banka'nın 3 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde, ileriye dönük olarak yasal sermaye gereksinimi hesaplamasında kullanılan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riske ek olarak; bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, stratejik risk, itibar riski, ülke riski gibi diğer riskler de dikkate alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanmakta, mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Yönetim Kurulu günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Yabancı para riski ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalar çerçevesinde takip edilmektedir. Yabancı para risk yönetimi, hazine bölümüne tanımlanmış olan pozisyon ve zarar limitleri ve APKO kararları çerçevesinde takip edilir. Banka bilançosu kaynaklı döviz pozisyonlarının günlük takip edilerek limitli miktarlar çerçevesinde kapatılması esastır.

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

	ABD Doları	Euro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**48.9303**	**55.5567**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.9131	55.5103
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.9008	55.6307
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.7901	55.5878
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.7671	55.4945
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.7499	55.6521
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**48.5530**	**55.8968**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak[1]	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak[1]
ABD Doları	3,333	3,328	2,496	2,504
Euro	(77)	(77)	(366)	(366)
Diğer para birimleri	161	161	(506)	(506)
Toplam, net	**3,417**	**3,489**	**1,624**	**1,632**

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

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,996	10,406	4,068	17,470
Bankalar	437	566	2,117	3,120
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	18	398	-	416
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,650	-	2,650
Krediler[1]	2,814	9,590	4,694	17,098
Ortaklık Yatırımları	13,851	-	-	13,851
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	15,226	-	-	15,226
Maddi Duran Varlıklar	-	-	1	1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[3]	58	66	-	124
Toplam Varlıklar	**35,400**	**23,676**	**10,880**	**69,956**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	171	4,249	2	4,422
Döviz Tevdiat Hesabı	4,828	29,783	12,383	46,994
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	15,640	272	99	16,011
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	1	1
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	22,255	-	22,255
Diğer Yükümlülükler[2][3]	139	400	4	543
Toplam Yükümlülükler	**20,778**	**56,959**	**12,489**	**90,226**
Net Bilanço Pozisyonu	**14,622**	**(33,283)**	**(1,609)**	**(20,270)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(14,250)**	**33,529**	**1,457**	**20,736**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	18,399	64,827	3,972	87,198
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	32,649	31,298	2,515	66,462
Gayri Nakdi Krediler[1][3]	5,347	17,174	200	22,721

Önceki Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Toplam Varlıklar	25,097	20,389	11,223	56,709
Toplam Yükümlülükler	18,415	45,425	6,163	70,003
Net Bilanço Pozisyonu	**6,682**	**(25,036)**	**5,060**	**(13,294)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(6,556)**	**23,022**	**(5,159)**	**11,307**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	20,857	47,855	6,090	74,802
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	27,413	24,833	11,249	63,495
Gayri Nakdi Krediler[1][3]	4,436	8,693	-	13,129

(1) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

(2) Türev finansal araçların 543 TL kur gelir reeskontu ve 9 TL iki gün valörlü taahhütler diğer varlıklara ve 716 TL tutarındaki kur gider reeskontu diğer yükümlülüklere dahil edilmemiştir.

(3) 11 TL tutarındaki gayri nakdi kredi karşılıkları diğer yükümlülükler kalemine dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif-Pasif risk ölçüm modeli haftalık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	30,912	-	-	-	-	8,871	39,783
Bankalar[4]	3,050	-	-	-	-	3,066	6,116
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	58	1,655	93	-	1,806
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	24,631	-	-	946	2,470	351	28,398
Krediler[3][4]	20,096	32,397	73,020	10,972	2	1,494	137,981
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[4]	-	-	-	15,226	-	-	15,226
Diğer Varlıklar[1]	481	248	752	98	-	35,523	37,102
Toplam Varlıklar	**79,170**	**32,645**	**73,830**	**28,897**	**2,565**	**49,305**	**266,412**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	3,741	1,230	-	2,480	-	8	7,459
Diğer Mevduat	106,864	21,433	607	38	-	22,046	150,988
Para Piyasalarına Borçlar	11,693	-	-	-	-	-	11,693
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	6,182	19,216	7,401	-	32,799
Alınan Krediler	-	-	325	16,004	-	-	16,329
Diğer Yükümlülükler[2]	396	671	573	465	23	45,016	47,144
Toplam Yükümlülükler	**122,694**	**23,334**	**7,687**	**38,203**	**7,424**	**67,070**	**266,412**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	9,311	66,143	-	-	-	75,454
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(43,524)	-	-	(9,306)	(4,859)	(17,765)	(75,454)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	21	16	-	-	37
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(21)	(16)	-	-	(37)
Toplam Pozisyon	**(43,524)**	**9,311**	**66,143**	**(9,306)**	**(4,859)**	**(17,765)**	**-**

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve bağlı ortaklıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(2) Özsermaye kalemleri, cari vergi borcu ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(3) Donuk alacakların neti verilen krediler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(4) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	15,515	-	-	-	-	4,879	20,394
Bankalar[3]	1,811	-	-	-	-	6,412	8,223
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12	14	72	152	117	-	367
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	22,721	1,226	418	24,365
Krediler[3]	8,921	20,948	48,940	6,836	1	877	86,523
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[3]	-	-	-	11,200	-	-	11,200
Diğer Varlıklar[1]	331	218	503	21	-	27,917	28,990
Toplam Varlıklar	**26,590**	**21,180**	**49,515**	**40,930**	**1,344**	**40,503**	**180,062**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	300	-	-	1,308	-	4	1,612
Diğer Mevduat	57,885	24,662	638	33	-	11,113	94,331
Para Piyasalarına Borçlar	14,516	-	-	-	-	-	14,516
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	10,785	6,628	-	17,413
Alınan Krediler	-	-	169	12,465	-	-	12,634
Diğer Yükümlülükler[2]	618	266	408	267	114	37,883	39,556
Toplam Yükümlülükler	**73,319**	**24,928**	**1,215**	**24,858**	**6,742**	**49,000**	**180,062**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	48,300	16,072	-	-	64,372
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(46,729)	(3,748)	-	-	(5,398)	(8,497)	(64,372)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	5,418	16,855	-	-	22,273
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(5,418)	(16,838)	-	-	(22,256)
Toplam Pozisyon	**(46,729)**	**(3,748)**	**48,300**	**16,089**	**(5,398)**	**(8,497)**	**17**

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve bağlı ortaklıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(2) Özsermaye kalemleri, cari vergi borcu ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(3) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Euro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.90	-	-	40.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.13	6.00	-	39.48
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.02	-	42.50
Krediler	8.57	7.36	-	44.92
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.44	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalararası Mevduat	3.06	4.95	-	35.01
Diğer Mevduat	1.94	4.19	-	39.53
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	37.00
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	6.27	-	40.24
Alınan Krediler	2.62	5.49	-	37.72

Önceki Dönem Sonu	Euro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	3.95	-	33.80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.50	6.03	-	37.02
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	10.01	-	38.88
Krediler	8.68	7.64	-	44.65
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.40	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalararası Mevduat	-	4.63	-	24.97
Diğer Mevduat	1.97	3.61	-	41.17
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	38.00
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	6.51	-	-
Alınan Krediler	2.76	7.13	-	37.52

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" ile 2019 yılı itibarıyla toplamda %100, yabancı parada %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğü bulunmaktadır. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

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

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

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Bölümü'ne aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin ölçülmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Banka likidite yönetimi ve fonlama stratejisi, düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Komitesi toplantılarında belirlenmektedir.

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

Bankada etkin bir likidite riski yönetimi için Yönetim Kurulu "Likidite Riski Yönetimi Politikası"nı onaylamıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduattır. Vade çeşitliliğini sağlamak için finansal kuruluşlardan sağlanan krediler de kaynak olarak değerlendirilmektedir. Mevduat vadesi piyasa koşullarına uygun oluşmakla beraber, yoğunlaşmanın kısa vadede olması sebebiyle çekirdek mevduat oranının olabildiğince yüksek tutulması amaçlanmaktadır. Mevduat dışı kaynaklar ise uzun vadeli olması kaydıyla tercih edilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

ç. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Bankanın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Euro'dan oluşmaktadır. Gerek yasal raporlamalar gerekse likidite riski yönetimine ilişkin raporlamalar Banka'da tanımlanmış bütün döviz cinsleri bazında yapılabilmektedir.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

İlgili mevzuatta likit varlık olarak tanımlanmış olan varlıklar likidite riskinin yönetiminde vadeleri ve piyasa likidite koşulları da göz önünde bulundurularak likidite yönetiminde risk azaltım unsuru olarak değerlendirilmektedir.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Banka likidite riskinin içsel olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanılmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, stresli koşullar altında vade merdivenleri bazında nakit akışı oluşturulmakta ve Banka'nın likit varlıklarının her vade diliminde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır.

Likidite riski kapsamında stres testleri İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları BDDK ile paylaşılmaktadır.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankada likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Likidite Riski Yönetimi Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. İlgili politikada acil durum olarak tanımlanan olayların gerçekleşmesi durumunda bankanın uygulayacağı aksiyon planı ile "Likidite Acil Durum Yönetim Ekibinin" görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

1. Likidite karşılama oranı

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

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			45,618	16,914
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	75,809	23,519	6,762	2,319
İstikrarlı mevduat	16,386	667	819	33
Düşük istikrarlı mevduat	59,423	22,852	5,943	2,286
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	77,964	25,932	37,694	13,012
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	71,077	24,968	30,805	12,049
Diğer teminatsız borçlar	6,887	964	6,889	963
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	1,316	11,059	1,317	11,089
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,316	11,059	1,317	11,089
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	60,790	20,776	5,067	1,880
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**50,840**	**28,301**
NAKİT GİRİŞLERİ	**-**	**-**	-	-
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	23,092	3,808	16,288	2,979
Diğer nakit girişleri	1,466	12,509	1,460	12,537
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**24,558**	**16,317**	**17,748**	**15,516**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**45,618**	**16,914**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**33,092**	**12,897**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**137.85**	**131.14**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

Cari dönem	**En yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	%217.89	10 Eylül 2026	%110.19	27 Temmuz 2026	%141.14
YP	%242.32	25 Eylül 2026	%94.36	13 Temmuz 2026	%137.79

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite karşılama oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			30,444	14,028
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	55,708	20,219	4,920	1,994
İstikrarlı mevduat	13,037	450	652	23
Düşük istikrarlı mevduat	42,671	19,769	4,268	1,972
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	42,774	19,751	20,578	8,388
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	38,018	19,331	15,820	7,981
Diğer teminatsız borçlar	4,756	420	4,758	407
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	869	8,362	872	8,355
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	869	8,362	872	8,355
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	41,532	12,028	3,518	1,295
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**29,887**	**20,033**
NAKİT GİRİŞLERİ			-	-
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	10,702	3,482	7,054	3,011
Diğer nakit girişleri	822	10,106	827	10,113
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**11,524**	**13,588**	**7,881**	**13,124**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**30,444**	**14,028**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**22,007**	**7,038**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**138.34**	**199.32**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite karşılama oranı (Devamı)

Önceki dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%173.11	11 Kasım 2025	%108.74	6 Ekim 2025	%139.44
YP	%365.73	4 Kasım 2025	%138.07	7 Ekim 2025	%214.37

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıklar içerisinde nakit değerler, TCMB'de tutulan zorunlu karşılıklar ve serbest menkul kıymetler oldukça önemli bir paya sahiptir. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

2. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

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

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

b. Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit değerler, Merkez Bankası, serbest menkul kıymetler, ters repo ve BİST-100'de işlem gören hisse senetlerinden oluşmaktadır. Bankanın yüksek kaliteli likit varlıklarının %72'si TCMB'de tutulan hesaplar, %25'i serbest menkul kıymetlerden ve %3'ü ise nakit değerlerden oluşmaktadır.

c. Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel fonlama kaynakları içerisinde mevduatlar ve kullanılan krediler gibi teminatsız borçlanma kalemleri ile repo işlemleri gibi teminatlı borçlanma kalemi en önemli yer tutmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %85'i mevduat , %9'u kullanılan krediler ve %6'sı para piyasalarına borçlar oluşturmaktadır. Nakit çıkışlarının %68'i teminatsız borçlar, %4'ü teminatlı borçlar ve %28'i bilanço dışı borçlardan oluşmaktadır.

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

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarı ile Bankanın vadeli mevduatının %53'ü gerçek kişi müşteriler, %2'si perakende müşteriler, %41'i diğer kişi müşteriler ve %4'ü diğerden oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Banka ve konsolide edilen ortaklıkları dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk bulunmamaktadır.

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

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

Varlık ve yükümlülük kalemlerinin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	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) ve TCMB	8,871	30,912	-	-	-	-	-	39,783
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar[3]	3,066	3,050	-	-	-	-	-	6,116
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	55	40	1,623	88	-	1,806
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	351	24,631	-	288	1,859	1,269	-	28,398
Krediler[2] [3]	-	16,996	27,145	70,854	21,486	6	1,494	137,981
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[3]	-	-	-	-	15,226	-	-	15,226
Diğer Varlıklar	-	14,741	248	752	745	-	20,616	37,102
Toplam Varlıklar	**12,288**	**90,330**	**27,448**	**71,934**	**40,939**	**1,363**	**22,110**	**266,412**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	8	3,741	1,230	-	2,480	-	-	7,459
Diğer Mevduat	22,046	106,864	21,433	607	38	-	-	150,988
Alınan Krediler	-	-	-	325	16,004	-	-	16,329
Para Piyasalarına Borçlar	-	11,693	-	-	-	-	-	11,693
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	22,907	2,491	7,401	-	32,799
Diğer Yükümlülükler	-	396	671	573	465	23	45,016	47,144
Toplam Yükümlülükler	**22,054**	**122,694**	**23,334**	**24,412**	**21,478**	**7,424**	**45,016**	**266,412**
Likidite Açığı	**(9,766)**	**(32,364)**	**4,114**	**47,522**	**19,461**	**(6,061)**	**(22,906)**	**-**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Toplam Varlıklar	11,709	36,434	18,003	49,073	46,838	1,349	16,656	180,062
Toplam Yükümlülükler	11,117	73,319	24,928	1,215	14,073	17,527	37,883	180,062
Net Likidite Açığı	592	(36,885)	(6,925)	47,858	32,765	(16,178)	(21,227)	-

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan varlıklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından karşılıklar ve özkaynaklar kalemlerini içermektedir.

(2) Donuk alacakların neti krediler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) Beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinden net olarak gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı (NİFO) yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. 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 belirlemişir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmî 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) oranı şeklinde tanımlanır. Varlıklar ve borçların TFRS uyarınca defter değerleri dikkate alınır ve BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelleri MİF ve GİF faktörleri ile çarpılarak ağırlıklandırılır. Mevcut istikrarlı fonlama, sermaye ile bankaya 1 yıldan uzun süre ile kaynak yaratan yükümlülüklerdir. Gereken istikrarlı fonlama bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerinin ve likidite edilebilme kapasiteleri ile bilanço dışı işlemlerden kaynaklanan likidite riskinin fonksiyonudur.

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

	Kalan Vadelerine 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					
Özkaynak Unsurları	43,687	-	-	19,514	63,201
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	43,687	-	-	-	43,687
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	19,514	19,514
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	10,895	68,920	54	39	72,771
İstikrarlı Mevduat	1,447	15,629	3	-	16,225
Düşük İstikrarlı Mevduat	9,448	53,291	51	39	56,546
Diğer Kişilere Borçlar	7,329	59,645	12,363	-	39,669
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	7,329	59,645	12,363	-	39,669
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	9,177	16,636	-	-	-
Türev Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	9,177	16,636	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**175,641**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					875
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	1,979	55,844	18,527	68,037	95,843
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	1,953	1,020	-	-	446
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	26	54,824	18,527	68,037	95,390
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	1,338	870
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	7
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	10	7
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	41,247	222	185	113	41,794
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-	-	-	-	-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu	-	-	-	-	-
Türev Varlıklar	-	156	185	113	481
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	66	-	-	66
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	41,247	-	-	-	41,247
Bilanço Dışı Borçlar	-	53,859	9,762	4,618	3,412
Gerekli İstikrarlı Fon					**141,924**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**123.76**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Kalan Vadelerine 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					
Özkaynak Unsurları	34,282	-	-	24,728	59,010
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	34,282	-	-	-	34,282
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	24,728	24,728
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	6,909	49,245	66	12	51,271
İstikrarlı Mevduat	1,174	12,084	14	-	12,608
Düşük İstikrarlı Mevduat	5,735	37,161	52	12	38,663
Diğer Kişilere Borçlar	3,876	33,028	2,629	-	19,809
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	3,876	33,028	2,629	-	19,809
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	6,923	1,463	-	-	-
Türev Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	6,923	1,463	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	**130,090**
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	-	-	-	-	1,093
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	2,632	38,022	11,407	42,841	61,578
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	172	-	-	-	17
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	2,456	1,431	-	-	583
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	4	36,591	11,407	42,841	60,841
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	654	425
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar					137
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	210	137
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	27,995	455	200	20	28,200
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia					
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		2		-	1
Türev Varlıklar		20	180	5	130
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		433	20	15	74
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	27,995	-	-	-	27,995
Bilanço Dışı Borçlar		37,478	7,654	3,065	2,410
Gerekli İstikrarlı Fon					**93,281**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**139.46**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %11.19 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %12.38). Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre azalmasının başlıca nedeni toplam risk ağırlıklı tutarlardaki artış oranının ana sermayedeki artış oranından fazla olmasıdır. Yönetmelikte asgari kaldıraç oranı %3 olarak belirlenmiştir.

	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	247,744	173,391
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(302)	(239)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	247,442	173,152
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	969	736
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	562	781
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,531	1,517
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	18,869	11,761
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	18,869	11,761
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	51,717	33,726
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	51,717	33,726
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	35,693	27,251
Toplam risk tutarı	319,559	220,156
Kaldıraç oranı	**11.19**	**12.38**

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması kullanarak hesaplanmıştır.

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 6 Eylül 2014 tarihli ve 29111 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" hükümleri çerçevesinde hesaplanmış, kredi ve piyasa riski için standart yaklaşım operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı kullanılmıştır. Cari dönem ile önceki dönem arasındaki fark bilanço büyüklüğündeki artıştan kaynaklanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		30 Eylül 2026	31 Aralık 2025	30 Eylül 2026
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**200,598**	**123,909**	**16,048**
2	Standart yaklaşım	200,598	123,909	16,048
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**1,680**	**1,138**	**134**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,680	1,138	134
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	**Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları**	-	-	-
8	**KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi**	-	-	-
9	**KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi**	-	-	-
10	**KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi**	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**6,851**	**6,827**	**548**
17	Standart yaklaşım	6,851	6,827	548
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel Risk**	**18,250**	**10,847**	**1,460**
20	Temel gösterge yaklaşımı	18,250	10,847	1,460
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	-	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+16+19+23+24)**	**227,379**	**142,721**	**18,190**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine işlemleri iş alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir.

Kurumsal bankacılık, ticari bankacılık ve işletme bankacılığı, müşterilerine kredi, mevduat, dış ticaret işlemleri, nakit yönetimi, gayrinakdi kredi ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır.

Perakende bankacılık, bireysel müşterilerin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla mevduat, kredi, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

Hazine işlemleri menkul değer yatırımları, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyet ve işlemleri içermektedir.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi(*):

Cari Dönem	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	10,071	816	6,462	17,349
Faaliyet Gideri	-	-	(5,314)	(5,314)
Vergi Öncesi Kar	**10,071**	**816**	**1,148**	**12,035**
Vergi Karşılığı	-	-	(3,124)	(3,124)
Vergi Sonrası Kar	**10,071**	**816**	**(1,976)**	**8,911**
Bölüm Varlıkları	130,555	1,500	117,694	249,749
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar			16,663	16,663
Toplam Varlıklar	**130,555**	**1,500**	**134,357**	**266,412**
Bölüm Yükümlülükleri	59,439	87,770	82,376	229,585
Özkaynaklar	-	-	36,827	36,827
Toplam Yükümlülükler	**59,439**	**87,770**	**119,203**	**266,412**

(*) Banka, 10 Ağustos 2020 tarihinden itibaren üç ana faaliyet bölümü olan kurumsal ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal Ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır.Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.,

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi(*):

Önceki Dönem	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	5,420	545	**6,313**	**12,278**
Faaliyet Gideri	-	-	(3,212)	(3,212)
Vergi Öncesi Kar	**5,420**	**545**	**3,101**	**9,066**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	(2,119)	(2,119)
Vergi Sonrası Kar	**5,420**	**545**	**982**	**6,947**
Bölüm Varlıkları	82,364	344	84,869	167,577
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	**-**	**-**	12,485	12,485
Toplam Varlıklar	**82,364**	**344**	**97,354**	**180,062**
Bölüm Yükümlülükleri	34,291	57,604	59,550	151,445
Özkaynaklar	-	-	28,617	28,617
Toplam Yükümlülükler	**34,291**	**57,604**	**88,167**	**180,062**

(*) Banka, 10 Ağustos 2020 tarihinden itibaren üç ana faaliyet bölümü olan kurumsal ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal Ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır.Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Riskten Korunma Muhasebesine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 1 Mayıs 2018 tarihinden itibaren konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışı bağlı ortaklığı olan Anadolubank Nederland NV'den kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla riskten korunma stratejisi uygulama kararı almıştır. Bu strateji, riskten korunma konusu kalem olarak Anadolubank Nederland NV'nin net yatırım değerinin 249,0 milyon euro tutarındaki bölümü nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Riskten korunma aracı olarak bankanın yurtdışı bankalardan sağladığı euro fon hesapları konu edilmektedir.

Özkaynak altına giden Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri 30 Eylül 2026: 4,956 TL (31 Aralık 2025: 4,121 TL)'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	199	995	146	857
TCMB[1]	22,117	16,372	8,796	10,598
Diğer[2]	-	105	-	-
Toplam	**22,316**	**17,472**	**8,942**	**11,455**

[1] Zorunlu Karşılık olarak tutulan 38,488 TL'yi içermektedir.
[2] Kıymetli Maden hesaplarını içermektedir

TCMB'nin 2026/03 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'ine göre tesis edilen Türk Lirası, yabancı para ve altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk Lirası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre %3 ile %20 aralığında ve yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %0 ile %32 aralığındadır.

Yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %2.5 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Hesaplarına komisyon uygulaması kapsamında "TL Mevduatının Payı" hakkında TCMB tarafından belirlenmiş hedeflerin altında kalan bankaların Yabancı Para mevduatlar için tesis edilen zorunlu karşılık tutarları üzerinden komisyon ödemesi gerekmektedir.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,816	5,763	951	2,927
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	20,301	10,609	7,845	7,671
Toplam	**22,117**	**16,372**	**8,796**	**10,598**

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	3,005	3,122	1,252	6,975
Yurt İçi	3,005	61	1,252	561
Yurt Dışı	-	3,061	-	6,414
Toplam	**3,005**	**3,122**	**1,252**	**6,975**

3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 itibariyle para piyasalarından alacaklar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

4. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	1,390	283	2	264
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar(*)	-	133	-	101
Toplam	**1,390**	**416**	**2**	**365**

(*) Diğer Finansal Varlıklar 18 TL Türkiye Vakıflar Bankası, 11 TL Ziraat Bankası ve 11 TL tutarında Türkiye İhracat Kredi Bankası, 50 TL Yapı Kredi Bankası ve 10 TL tutarında Türkiye Varlık Fonu ,1 TL Garanti Bankası, 10 TL Sınai Kalkınma Bankası ve 22 TL İş Bankası tahvillerini içermektedir (31 Aralık 2025: 22 TL Türkiye Vakıflar Bankası, 2 TL İş Bankası, 24 TL Ziraat Bankası ve 20 TL tutarında Türkiye İhracat Kredi Bankası ,9 TL tutarında Türkiye Varlık Fonu , 16 TL Yapı Kredi Bankası , 7 TL Sınai Kalkınma Bankası ve 1 TL Akbank tahvillerini içermektedir).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**28,971**	**24,724**
Borsada İşlem Gören	28,971	24,537
Borsada İşlem Görmeyen	-	187
Hisse Senetleri	**351**	**231**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	351	231
Değer Azalma Karşılığı (-)	**924**	**590**
Toplam	**28,398**	**24,365**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 14,830 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarına ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Dönem Başındaki Değer	21,807	2,558	3,004	2,036
Yıl İçindeki Alımlar	23,784		16,952	-
Transferler (Portföy Değişikliği)	-	-	-	-
Satımlar	(18,182)	-	(292)	-
Borsa Değerleme Farkı (DAF)	-	-	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	363	-	528
Reeskont ve Anapara İtfa Payı	(1,632)	-	1,956	17
Değer Azalış/Artış	(29)	(271)	187	(23)
Dönem Sonu	**25,748**	**2,650**	**21,807**	**2,558**

6. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	45	40	30	4
Swap İşlemleri	182	304	64	86
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	787	199	576	277
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,014**	**543**	**670**	**367**

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayri Nakdi**	**Nakdi**	**Gayri Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**2**	**338**	**1**	**279**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	338	-	279
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2	-	1	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**3,362**	**123**	**202**	**212**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**111**	**-**	**68**	**-**
Toplam	**3,475**	**461**	**271**	**491**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Cari Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**133,800**	**2,018**	**1,360**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	24,870	156	135	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,022	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,495	6	2	-
Kredi Kartları	417	13	-	-
Diğer	102,996	1,843	1,223	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**133,800**	**2,018**	**1,360**	**-**

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	555	-	458	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	136	-	172

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**400**	**953**	**1,353**
Konut Kredisi	-	12	12
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	400	941	1,341
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	**49**	**-**	**49**
Taksitli	6	-	6
Taksitsiz	43	-	43
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**31**	**70**	**101**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	31	70	101
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	**10**	**-**	**10**
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	9	-	9
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**49**	**-**	**49**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**539**	**1,023**	**1,562**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**88**	**138**	**226**
Konut Kredisi	-	10	10
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	88	128	216
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	**43**	**-**	**43**
Taksitli	7	-	7
Taksitsiz	36	-	36
Bireysel Kredi Kartları-YP	**1**	**-**	**1**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1	-	1
Personel Kredileri-TP	**16**	**45**	**61**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	16	45	61
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	**8**	**-**	**8**
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	7	-	7
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**21**	**-**	**21**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**177**	**183**	**360**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**15,917**	**22,271**	**38,188**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	299	3,706	4,005
İhtiyaç Kredileri	15,618	18,565	34,183
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**185**	**179**	**364**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	185	179	364
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**371**	**-**	**371**
Taksitli	35	-	35
Taksitsiz	336	-	336
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**360**	**-**	**360**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**16,833**	**22,450**	**39,283**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**9,802**	**12,954**	**22,756**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	217	3,021	3,238
İhtiyaç Kredileri	9,585	9,933	19,518
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**67**	**141**	**208**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	67	141	208
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**222**	**-**	**222**
Taksitli	18	-	18
Taksitsiz	204	-	204
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**187**	**-**	**187**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**10,278**	**13,095**	**23,373**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1,579	2,892
Özel	135,599	83,385
Toplam	**137,178**	**86,277**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	137,178	86,276
Yurt Dışı Krediler	-	1
Toplam	**137,178**	**86,277**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	6	3
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**6**	**3**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	461	329
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	780	439
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	1,888	929
Toplam	**3,129**	**1,697**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1	24	105
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1	8	35
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	15	50	25
Yeniden Yapılandırılan Krediler	15	50	25

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**647**	**649**	**1,279**
Dönem İçinde İntikal (+)	2,160	266	264
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,747	1,241
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,747	1,241	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	175	210	256
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**885**	**1,211**	**2,528**
Özel Karşılık (-)	461	780	1,888
Bilançodaki Net Bakiyesi	**424**	**431**	**640**

Önceki Dönem	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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**325**	**70**	**442**
Dönem İçinde İntikal (+)	1,519	105	390
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,066	525
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,066	525	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	131	67	78
Aktiften Silinen (-)(*)	-	-	-
Kurumsal Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**647**	**649**	**1,279**
Özel Karşılık (-)	329	439	930
Bilançodaki Net Bakiyesi	**318**	**210**	**349**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk 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:			
Dönem Sonu Bakiyesi(1)	62	213	401
Özel Karşılık (-)(1)	25	138	288
Bilançodaki Net Bakiyesi	37	75	113
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	130	73	247
Özel Karşılık (-)	80	51	159
Bilançodaki Net Bakiyesi	50	22	88

(1) Yabancı para cinsinden takipteki alacaklar ve özel karşılıklar bakiyelerinin takibi TL olarak yapıldığından bilançoda TP sütununda gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	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 (Net)	**424**	**431**	**640**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	885	1,211	2,517
Özel Karşılık Tutarı (-)	461	780	1,877
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	424	431	640
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	11
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	11
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**318**	**210**	**349**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	647	649	1,267
Özel Karşılık Tutarı (-)	329	439	918
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	318	210	349
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	11
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	11
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmektedir.

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**77**	**101**	**234**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	178	283	912
Karşılık Tutarı (-)	101	182	678
Önceki Dönem (Net)	**46**	**50**	**126**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	92	148	455
Karşılık Tutarı (-)	46	98	329

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar yasal takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte ya da Banka Yönetim Kurulu kararıyla aktiften silinebilmektedir. Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla takipteki kredilerinden aktiften silinen ve satılan kredisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: 527 TL silinen, satılan kredisi bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	15,228	11,200
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**15,228**	**11,200**

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	15,228	11,200
Borsada İşlem Görenler	*15,228*	11,200
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**15,228**	**11,200**

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	11,200	6,170
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,174	2,276
Yıl İçindeki Alımlar	2,610	2,537
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değerleme Etkisi	244	217
Dönem Sonu Toplamı	**15,228**	**11,200**

9. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	Anadolubank Nederland NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-
2	Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	91.90	8.10
3	Anadolu Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	0.01

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki DönemKar/ (Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	95,193	13,851	59	3,799	274	850	635	-
2	894	532	4	163	-	63	81	-
3	11,270	2,323	1	2,622	-	611	440	-

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**12,485**	**7,169**
Dönem İçi Hareketler	**4,178**	**5,316**
Alışlar(*)	1,667	1,221
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	1,519	1,611
Başka Hesaba Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı ve Kur Farkı	992	2,484
Değer Azalma Karşılıkları (+)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**16,663**	**12,485**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Anadolubank Nederland N.V. 29 Haziran 2026 tarihi itibariyle ödenmiş sermayesini nakden 30 milyon Euro artırarak (1,667 Milyon TL) 135 milyon Euro'ya (7,500 Milyon TL) çıkarmıştır.

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özkaynak Yöntemi İle Değerleme	16,663	12,485
Toplam	**16,663**	**12,485**

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	13,851	10,342
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	2,323	1,712
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	489	431
Toplam	**16,663**	**12,485**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Satın alınan ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

12. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır**.**

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır**.**

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır**.**

16. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

17. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı	**1,314**	**1,220**
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	134	95
TMS - VUK amortisman farkları	411	411
1. ve 2. aşama beklenen kredi zarar karşılıkları	229	205
Menkul değerler değerleme farkları	140	71
Diğer karşılıklar	18	38
Sabit Kıymet ve EÇK	3	3
TFRS 16	12	10
Türev finansal araçlar reeskontu	217	299
Diğer	150	88
Ertelenmiş vergi borcu	**667**	**925**
Menkul değerler değerleme farkları	104	333
Maddi duran varlık değerleme farkları	517	556
Diğer	46	36
Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü, net	**647**	**295**

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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	**2,246**	**-**	**17,012**	**41,048**	**3,384**	**185**	**29**	**-**	**63,904**
Döviz Tevdiat Hesabı	**8,401**	**-**	**6,042**	**19,174**	**590**	**606**	**43**	**-**	**34,856**
Yurt İçinde Yer.K.	8,236	-	6,021	19,095	567	595	3	-	34,517
Yurt Dışında Yer.K.	165	-	21	79	23	11	40	-	339
Resmi Kur. Mevduatı	**1,172**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,172**
Tic. Kur. Mevduatı	**2,119**	**-**	**7,973**	**28,667**	**4**	**15**	**-**	**-**	**38,778**
Diğ. Kur. Mevduatı	**24**	**-**	**6**	**110**	**-**	**-**	**-**	**-**	**140**
Kıymetli Maden DTH	**8,084**	**-**	**740**	**3,251**	**54**	**6**	**3**	**-**	**12,138**
Bankalararası Mevduat	**8**	**-**	**3,741**	**1,230**	**-**	**-**	**2,480**	**-**	**7,459**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	3,574	1,230	-	-	-	-	4,804
Yurt Dışı Bankalar	8	-	167	-	-	-	2,480	-	2,655
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**22,054**	**-**	**35,514**	**93,480**	**4,032**	**812**	**2,555**	**-**	**158,447**

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	**1,235**	**-**	**13,716**	**19,079**	**2,752**	**507**	**57**	**-**	**37,346**
Döviz Tevdiat Hesabı	**3,745**	**-**	**7,761**	**20,689**	**383**	**120**	**59**	**-**	**32,757**
Yurt İçinde Yer.K.	3,648	-	7,734	20,631	377	110	3	-	32,503
Yurt Dışında Yer.K.	97	-	27	58	6	10	56	-	254
Resmi Kur. Mevduatı	**601**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**601**
Tic. Kur. Mevduatı	**2,275**	**-**	**5,551**	**8,605**	**6**	**11**	**6**	**-**	**16,454**
Diğ. Kur. Mevduatı	**17**	**-**	**6**	**1,155**	**133**	**-**	**-**	**-**	**1,311**
Kıymetli Maden DTH	**3,241**	**-**	**376**	**2,179**	**50**	**13**	**3**	**-**	**5,862**
Bankalararası Mevduat	**3**	**-**	**300**	**-**	**-**	**-**	**1,309**	**-**	**1,612**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	300	-	-	-	-	-	300
Yurt Dışı Bankalar	3	-	-	-	-	-	1,309	-	1,312
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11,117**	**-**	**27,710**	**51,707**	**3,324**	**651**	**1,434**	**-**	**95,943**

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	17,283	11,577	46,636	25,786
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,907	2,815	21,243	15,963
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**21,190**	**14,392**	**67,879**	**41,749**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	4,978	7,421
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	258	172
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	**5,236**	**7,593**

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan ticari mevduata ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Mevduatı	1,174	1,018	38,919	17,348
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	386	310	21,519	19,753
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**1,560**	**1,328**	**60,438**	**37,101**

Sigorta kapsamında bulunmayan ticari mevduat

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	9,643	12
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Dğr. Hesaplar	1,036	601
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Dğr. Hesaplar	498	15,969
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	318	45	210	22
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	15,966	-	12,402
Toplam	**318**	**16,011**	**210**	**12,424**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (Devamı)

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli[1]	246	79	111	59
Orta ve Uzun Vadeli[1]	72	15,932	99	12,365
Toplam	**318**	**16,011**	**210**	**12,424**

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

3. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Yurtiçi İşlemlerden	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Mali Kurum ve Kuruluşlardan	11,693	-	14,516	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**11,693**	**-**	**14,516**	**-**

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
TP		
Nominal	6,000	4,000
Maliyet	6,000	4,000
Defter Değeri	6,182	4,362
YP		
Nominal	-	14,679
Maliyet	-	14,644
Defter Değeri	-	14,854

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
TP		
Nominal	-	-
Maliyet	-	-
Defter Değeri	-	-
YP		
Nominal	-	10,711
Maliyet	-	10,683
Defter Değeri	-	10,785

İhraç edilen menkul kıymetler, 2025 yılında yurtdışında ihrac edilen 250 milyon USD limitli finansman bonosu ve 2026 yılında onayı alınan 250 milyon USD yurtdışı ihraç limitli menkul kıymetlerin 50 milyon USD'lik kısmının ihracı ve 2026 yılında onayı alınan 10 milyar TL yurtiçi ihraç limitli 4 milyar TL'lik özel sektör tahvili ve 6 milyar TL'lik finansman bonosu ihracından oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

5. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	421	35	234	7
Swap İşlemleri	207	158	140	467
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	275	523	121	284
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**903**	**716**	**495**	**758**

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri aşağıdaki gibidir.

30 Eylül 2026	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	47	44
1-4 Yıl Arası	305	209
4 Yıldan Fazla	495	256
Toplam	**847**	**509**

31 Aralık 2025	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	108	93
1-4 Yıl Arası	205	147
4 Yıldan Fazla	325	179
Toplam	**638**	**419**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayri Nakdi Kredi Karşılıkları	48	44
Dava Karşılıkları(*)	41	72
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	2	2
Diğer Karşılıklar	-	-
Toplam	**91**	**118**

(*) Personel dava karşılıkları 28 TL (31 Aralık 2025: 53 TL) dir.

Çalışan hakları karşılığı

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 277 TL (31 Aralık 2025: 201 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 169 TL (31 Aralık 2025: 117 TL) izin yükümlülüğünü "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir. 30 Eylül 2026 itibarıyla "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde prim karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Bilanço yükümlülükleri:	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
-Kıdem tazminatı karşılığı	277	201
-Kullanılmamış izin karşılığı	169	117

Banka, bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen, emekli olan, vefat eden, askere çağrılan gibi durumlardaki personeli için Türk İş Kanunu uyarınca kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadar olup bu tutar kıdem tazminatı tavanı ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Grubun ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
İskonto Oranı (%)	4.03	4.03
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran(%)	100	100

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı göstermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standartı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	201	141
Dönem İçindeki Değişim	78	74
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	23	9
Dönem İçinde Ödenen	(25)	(23)
Toplam	**277**	**201**

8. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 837 TL 'dir (31 Aralık 2025: 1,115 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde, cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	837	1,115
Menkul Sermaye İradı Vergisi	471	349
BSMV	346	227
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4	3
Ödenecek Katma Değer Vergisi	8	11
Diğer	65	48
Toplam	**1,731**	**1,753**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

8. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	28	19
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	50	30
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	3	2
Diğer	-	-
Toplam	**83**	**52**

9. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Beşinci Bölüm, I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar, Not 15 (V-I-15)'de açıklanmıştır.

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere duran varlıklara ilişkin borçlar

Bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	7,401	-	6,628
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	7,401	-	6,628
Toplam	-	**7,401**	-	**6,628**

(*) Semaye benzeri krediler ile ilgli detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,100	1,100
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

14. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı	1,100,000,000	1,100,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan(*)	7,576	-	6,383	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	(35)	(127)	779	25
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-
Toplam	**7,541**	**(127)**	**7,162**	**25**

(*) Finansal bağlı ortaklıkların özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesi kapsamındaki değerleme farklarını ifade etmektedir.

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1,821	1,385
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	6,848	5,669
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	61,433	35,744
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	765	605
Lehimize Verilen Teminat Mektuplarından Borçlar	587	332
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri	2	2
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Toplam	**71,456**	**43,737**

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

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	14,050	11,592
Gümrüklere verilen teminat mektupları	314	103
Geçici teminat mektupları	2,224	1,347
Avans teminat mektupları	931	660
Diğer teminat mektupları	11,887	11,002
Toplam	**29,406**	**24,704**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	12,670	23,498
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*2,132*	*15,423*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*10,538*	*8,075*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	52,228	21,781
Toplam	**64,898**	**45,279**

3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	24,074	5,222	80	30
Aval ve Kabul Kredileri	-	790	-	-
Akreditifler	-	16,679	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	18,023	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**42,097**	**22,691**	**80**	**30**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	20,281	4,331	68	24
Aval ve Kabul Kredileri	-	384	-	-
Akreditifler	-	8,390	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	11,801	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**32,082**	**13,105**	**68**	**24**

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

6. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem[(1)]		Önceki Dönem[(1)]	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	23,503	1,024	14,706	763
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	7,380	22	4,612	22
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	229	-	106	-
Toplam	**31,112**	**1,046**	**19,424**	**785**

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi Bankalardan	38	11	8	50
Yurt Dışı Bankalardan	-	40	2	45
Toplam	**38**	**51**	**10**	**95**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	20	24	52	24
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,542	33	3,630	28
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	283	-	214
Toplam	**4,562**	**340**	**3,682**	**266**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	8

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**81**	**308**	**37**	**250**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	81	2	37	3
Yurt Dışı Bankalara	-	306	-	247
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**81**	**308**	**37**	**250**

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	11	6

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	1,563	332

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	-	233	-	-	-	-	-	233
Tasarruf Mevduatı	-	4,245	6,931	313	90	5	-	11,584
Resmi Mevduat	-	6	1	-	-	-	-	7
Ticari Mevduat	-	3,870	6,863	13	3	1	-	10,750
Diğer Mevduat	-	6	184	13	-	-	-	203
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**8,360**	**13,979**	**339**	**93**	**6**	**-**	**22,777**
Yabancı Para								
DTH	-	222	621	9	10	1	-	863
Bankalararası Mevduat	-	186	-	-	-	-	-	186
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	2	6	-	-	-	-	8
Toplam	**-**	**410**	**627**	**9**	**10**	**1**	**-**	**1,057**
Genel Toplam	**-**	**8,770**	**14,606**	**348**	**103**	**7**	**-**	**23,834**

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	-	291	-	-	-	-	-	291
Tasarruf Mevduatı	-	4,467	3,984	1,143	683	268	-	10,545
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	281	1,325	351	776	312	-	3,045
Diğer Mevduat	-	1	22	129	34	2	-	188
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**5,040**	**5,331**	**1,623**	**1,493**	**582**	**-**	**14,069**
Yabancı Para								
DTH	-	123	598	43	3	43		810
Bankalararası Mevduat	-	118	-	-	-	-		118
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-		-
Kıymetli Maden Depo	-	1	9	6	-	-		16
Toplam	**-**	**242**	**607**	**49**	**3**	**43**	**-**	**944**
Genel Toplam	**-**	**5,282**	**5,938**	**1,672**	**1,496**	**625**	**-**	**15,013**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	3	2
Toplam	**3**	**2**

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**53,345**	**25,016**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,039	115
Türev Finansal İşlemlerden	34,020	16,916
Kambiyo İşlemlerinden Kar	18,286	7,985
Zarar (-)	**54,866**	**25,319**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	10	6
Türev Finansal İşlemlerden	34,200	17,110
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	20,656	8,203
Net Ticari Kar/(Zarar)	**(1,521)**	**(303)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	797	293
Çek Karnesi Bedeli	5	5
Noter Ekstre Masrafları Karşılığı	7	4
Haberleşme Gelirleri	3	2
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	-	-
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar	51	44
Gayri Menkul Satışından Elde Edilen Gelirler	12	1,080
Vefa Hakkı Sözleşmesi Nedeni ile Yapılan Tahsilat	5	16
Gerçeğe uygun Değer Farkı K/Z yansıtılan kredi değer düşüş karşılığı	-	-
Diğer	30	13
Toplam	**910**	**1,457**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**2,003**	**1,180**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	513	384
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	101	139
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1,389	657
Diğer Karşılık Giderleri	**6**	**1**
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	*4*	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Diğer	2	1
Toplam	**2,009**	**1,181**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(**)	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	53	32
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	53	38
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	53	39
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	177	122
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	588	384
Faaliyet Kiralama Giderleri(*)	*5*	*2*
Bakım ve Onarım Giderleri	*84*	*69*
Reklam ve İlan Giderleri	*40*	*23*
Diğer Giderler(****)	*459*	*290*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6	2
Diğer(***)	797	527
Toplam	**1,727**	**1,144**

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.
(**) Kıdem tazminatı karşılığı Kar veya Zarar Tablosu'nda Personel Gideri satırına dahil edilmemiştir.
(***) Jestiyon Karşılığı, TMSF ve finansal faaliyet harçlarını içermektedir.
(****) 110 TL haberleşme giderlerini , 72 TL temizlik giderlerini, 38 TL ısınma,aydınlatma ve su giderlerini, 24 TL taşıt giderlerini içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 arası notlarda detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi karşılığına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 9 numaralı notta detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan dönem net kar/zararın ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 ve 9-10 numaralı notlar içerisinde detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

10. Vergi Karşılığı

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

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın cari vergi gideri 2,778 TL (30 Eylül 2025: 1,427 TL).

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın net 346 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2025: Net 692 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır. 371 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2025: 806 TL ertelenmiş vergi gideri) 25 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (30 Eylül 2025: 114 TL ertelenmiş vergi geliri) oluşmaktadır.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi

Bulunmamaktadır.

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

"Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi ve kredi kartı işlemleri, sigorta hizmetleri ve sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu – Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3	44	203	491	1	-
Dönem Sonu Bakiyesi	6	98	3,364	461	1	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	109	-	-	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu – Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	405	36	224	232	1	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3	44	203	491	1	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4	-	18	-	-	-

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	187	25	12,751	4,557	94	45
Dönem Sonu Bakiyesi	939	187	14,616	12,751	241	94
Mevduat Faiz Gideri	11	-	1,563	970	42	20

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 ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	134	1,168	2,698	1,872	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,018	134	1,145	2,698	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	(6)	26	(50)	206	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

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

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup olağan bankacılık faaliyetleri kapsamındadır.

Banka, 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş'den 1 TL hisse senedi alım/satım komisyonu ve vob / viob komisyonu tahsil etmiştir (30 Eylül 2025: 1 TL).

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	3,371	2.44
Gayri nakdi kredi	559	0.86
Mevduat	15,796	9.97

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	207	0.24
Gayri nakdi kredi	534	1.18
Mevduat	13,032	13.58

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

Banka ile aynı risk grubunda bulunan, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş, Anadolu Faktoring A.Ş, Anadolu Finansal Kiralama A.Ş. ve Anadolubank Nederland NV arasında İnsan Kaynakları, Eğitim, Bilgi Teknolojileri, Risk Yönetimi, Hukuki Konular, Çağrı Merkezi Hizmeti, Belge Yönetimi ve İdari konuları kapsayan Destek Hizmet Sözleşmeleri bulunmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka ile bağlı ortaklığı Anadolubank Nederland NV ile hizmet alımı ve lisans anlaşmaları çevçevesinde elde ettiği gelir 14 TL'dir. (30 Eylül 2025: 12 TL) Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

Banka'nın üst yönetimine sağladığı maddi haklar

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın üst yönetimine sağlanan ve sağlanacak maddi haklar karşılığı tutarı 162 TL'dir (30 Eylül 2025: 121 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Bulunmamaktadır.

VII. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Banka'nın en son açıklanan, Fitch Ratings tarafından yapılan derecelendirmelerine ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir.

FITCH Ratings: Ekim 2026	
Yabancı para-Uzun Vadeli	B+ (Durağan)
Yabancı para-Kısa Vadeli	B
Yerel para-Uzun Vadeli	B+ (Durağan)
Yerel para-Kısa Vadeli	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Sermaye Benzeri Tahvil Notu	B-

VIII. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 20 Kasım 2026 tarihli bağımsız denetçi raporunda görüş beyan edilmiştir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Seçilmiş Finansal Göstergeler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Varlıklar	266,412	180,062
Toplam Krediler (Net)	138,004	86,558
Menkul Kıymetler	45,430	35,931
Özkaynaklar	36,827	28,617
Toplam Mevduat	158,447	95,943
Net Kar (*)	8,911	6,947

Finansal Rasyolar (%)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	19.61	25.01
Net Kar / Toplam Varlıklar(*)(**)(***)	5.34	5.99
Net Kar / Özkaynaklar(*)(**)(***)	36.30	38.90
Menkul Kıymetler / Toplam Varlıklar(***)	20.40	24.25
Toplam Krediler / Toplam Varlıklar(***)	61.97	60.89
Toplam Mevduat / Toplam Varlıklar(***)	71.15	67.49

(*) Karşılaştırılabilir olması için önceki dönem kolonunda 30 Eylül 2025 rakamı gösterilmektedir.
(**) Net kar içeren kalemler yıllıklandırılmıştır.
(***) Varlık ve özkaynak toplamları için cari dönem ve önceki dönem tutarlarının ortalaması kullanılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Anadolubank, 2026 yılı üçüncü çeyreğinde aktif kalitesi, kaynak çeşitliliği, karlılık ve gerekse de sermaye gücü olarak başarılı bir dönem geçirmiştir. Bu dönemde %36.30 özkaynak karlılığı, %5.34 aktif verimliliği ve %19.61 sermaye yeterlilik rasyosu ile sektördeki güçlü konumunu sürdürmektedir. Bankamız önümüzdeki dönemlerdede sanayi ve ticaret finansmanında faaliyetlerine güçlü bir şekilde devam edecektir.

Mehmet Rüştü BAŞARAN

Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Anadolubank, 2026 yılı üçüncü çeyreğinde ölçebileceğimiz ve getirisi ile ilişkilendirebildiğimiz risklerin alınmasına özen gösterilmiş, geleneksel sağduyulu ve temkinli kredi politikamız sürdürülmüştür. Bu politikanın sonucu olarak Bankamız, %3.26 NPL oranı, %5.34 aktif verimliliği, %36.30 özkaynak karlılığı ve %19.61 sermaye yeterlilik rasyosu ile bu dönemi başarı ile tamamlamıştır. Bankamız yılın kalan bölümünde de kurumsal, ticari, tarım ve bireysel müşterilerine gerekli desteği vermeye devam edecektir.

Suat İNCE

……