AKBANK T.A.Ş.

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU

Akbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Akbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan 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 konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Akbank T.A.Ş.'nin 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin 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 rastlanılmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Temmuz 2026

AKBANK T.A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Sabancı Center 34330, 4. Levent / İstanbul
Telefon : (0 212) 385 55 55
Fax : (0 212) 319 52 52
E-Site : www.akbank.com
E-Posta : http://www.akbank.com/tr-tr/genel/Sayfalar/Iletisim-Formu.aspx

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORU
- **Yedinci Bölüm** - ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

28 Temmuz 2026

Suzan SABANCI Yönetim Kurulu Başkanı	Eyüp ENGİN Denetim Komitesi Başkanı	Zeynep URAS Denetim Komitesi Üyesi	Cenk Kaan GÜR Genel Müdür	Türker TUNALI Genel Müdür Yardımcısı	Ahmet ÖZKAN Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan : Ahmet ÖZKAN / Bölüm Başkanı
Tel No : (0 212) 385 74 00
Fax No : (0 212) 319 52 52

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I.	Bilanço	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	24
XXV.	Hisse başına kazanç	24
XXVI.	İlişkili taraflar	24
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXVIII.	Sınıflandırmalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
V.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	39
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	47
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	48
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	57
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	60

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
V.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	87
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	88
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	88

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	89

BİRİNCİ BÖLÜM
BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Akbank T.A.Ş. ("Banka" veya "Akbank"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemleri yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") Kanunları'nın menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde kurulmuş ve 30 Ocak 1948 tarihinde faaliyete geçmiştir. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmektedir. Ayrıca Banka hisselerinin %4,03'lük bölümü 1998 yılında American Depository Receipt ("ADR") ve adi hisse senedi olarak uluslararası piyasalara arz edilerek satılmıştır. Banka'nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ADR'lerle birlikte toplam halka açıklık oranı yaklaşık %52'dir (31 Aralık 2025: %52).

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

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

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Suzan SABANCI	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	S. Hakan BİNBAŞGİL	Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye	Yüksek Lisans
	A. Fuat AYLA	Murahhas Üye	Lisans
	Eyüp ENGİN	Üye	Lisans
	Emre DERMAN	Üye	Yüksek Lisans
	Mustafa AYDIN	Üye	Yüksek Lisans
	N. Serra AKÇAOĞLU	Üye	Lisans
	Zeynep URAS	Üye	Lisans
	Tülin ERDEM	Üye	Yüksek Lisans
	C. Kaan GÜR	Üye ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	C. Kaan GÜR	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Kayhan YAVAŞ	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Bülent OĞUZ	İnsan ve Kültür	Yüksek Lisans
	Türker TUNALI	Finansal Yönetim	Lisans
	Yunus Emre ÖZBEN	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Gamze Şebnem MURATOĞLU	Hazine ve Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
	Zeynep ÖZTÜRK ŞARSEL	Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis	Yüksek Lisans
	Gökhan GÖKÇAY	Teknoloji	Yüksek Lisans
	Çetin DÜZ	Kredi İzleme ve Takip	Yüksek Lisans
	Dalya KOHEN	Özel Bankacılık ve Yatırım Hizmetleri	Lisans
	Alper BEKTAŞ	Kobi Bankacılığı	Lisans
	Burcu ÇALICIOĞLU	Perakende Krediler Analitik ve Bireysel/Mikro Krediler Tahsis	Yüksek Lisans
	Özlem ATİK KAPTANOĞLU	Ticari Bankacılık	Lisans
	Emre ÇİFT	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Şebnem DAĞ GÜVEN	Dijital Çözümler ve Strateji	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Eyüp ENGİN	Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Zeynep URAS	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans

(*) 30.06.2026 tarihi itibarıyla, Banka Yönetim Kurulu Üyesi N.Orhun Köstem'in görevinden ayrılması ile boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne; süresini tamamlamak üzere ve toplanacak ilk Genel Kurul'ın onayına sunulmak kaydıyla, 30.06.2026 tarihinden geçerli olarak Mustafa Aydın seçilmiştir.

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

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	2.119	%40,75	2.119	-

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, KOBİ bankacılığı, ticari bankacılık, kurumsal ve yatırım bankacılığı, özel bankacılık ve yatırım hizmetleri, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Aksigorta A.Ş. ve AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 624 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 646 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube).

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 12.223 (31 Aralık 2025: 12.591) kişidir.

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

Bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

I. 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar Milyon TL olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/06/2026) TP	YP	Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025) TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**650.950**	**572.320**	**1.223.270**	**628.775**	**538.748**	**1.167.523**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**288.625**	**326.389**	**615.014**	**294.968**	**298.489**	**593.457**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	284.158	286.337	570.495	294.967	264.467	559.434
1.1.2	Bankalar	(I-d)	3.187	40.052	43.239	1	34.022	34.023
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1.280	-	1.280	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	-	-	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**19.009**	**10.810**	**29.819**	**21.531**	**7.133**	**28.664**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7.989	7.569	15.558	11.706	3.552	15.258
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	2.932	2.932	-	2.757	2.757
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		11.020	309	11.329	9.825	824	10.649
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-e)**	**281.698**	**217.560**	**499.258**	**263.796**	**204.414**	**468.210**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		233.389	161.469	394.858	232.940	141.344	374.284
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		207	-	207	170	-	170
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		48.102	56.091	104.193	30.686	63.070	93.756
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(I-c, I-l)**	**61.618**	**17.561**	**79.179**	**48.480**	**28.712**	**77.192**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		22.450	17.513	39.963	12.924	28.237	41.161
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		39.168	48	39.216	35.556	475	36.031
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.683.526**	**550.675**	**2.234.201**	**1.456.027**	**493.350**	**1.949.377**
2.1	**Krediler**	**(I-f)**	**1.517.781**	**543.317**	**2.061.098**	**1.300.821**	**481.248**	**1.782.069**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-k)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(I-g)**	**247.381**	**10.238**	**257.619**	**223.004**	**14.895**	**237.899**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		246.752	2.001	248.753	223.004	6.144	229.148
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		629	8.237	8.866	-	8.751	8.751
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**81.636**	**2.880**	**84.516**	**67.798**	**2.793**	**70.591**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-o)**	**4.438**	**-**	**4.438**	**3.633**	**-**	**3.633**
3.1	Satış Amaçlı		4.438	-	4.438	3.633	-	3.633
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**30.207**	**70.329**	**100.536**	**25.451**	**64.760**	**90.211**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(I-h)**	**21**	**-**	**21**	**21**	**-**	**21**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		21	-	21	21	-	21
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-i)**	**30.186**	**70.329**	**100.515**	**25.430**	**64.760**	**90.190**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		30.023	64.901	94.924	25.298	59.995	85.293
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		163	5.428	5.591	132	4.765	4.897
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(I-j)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**50.014**	**116**	**50.130**	**49.965**	**116**	**50.081**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**13.854**	**-**	**13.854**	**10.341**	**-**	**10.341**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		13.854	-	13.854	10.341	-	10.341
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-m)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-n)**	**-**	**645**	**645**	**-**	**413**	**413**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(I-p)**	**99.227**	**1.379**	**100.606**	**62.726**	**1.701**	**64.427**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**2.532.216**	**1.195.464**	**3.727.680**	**2.236.918**	**1.099.088**	**3.336.006**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

I. 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar Milyon TL olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/06/2026) TP	YP	Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025) TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**1.574.270**	**808.010**	**2.382.280**	**1.355.137**	**716.443**	**2.071.580**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-c)**	**1.214**	**158.605**	**159.819**	**489**	**144.016**	**144.505**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**113.139**	**153.978**	**267.117**	**146.152**	**183.393**	**329.545**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-d)**	**11.114**	**217.073**	**228.187**	**3.945**	**195.412**	**199.357**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		11.114	217.073	228.187	3.945	195.412	199.357
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-b, II-g)**	**17.800**	**39.067**	**56.867**	**16.367**	**8.258**	**24.625**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		17.279	39.067	56.346	16.175	8.258	24.433
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		521	-	521	192	-	192
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(II-f)**	**3.271**	**-**	**3.271**	**3.464**	**-**	**3.464**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-h)**	**8.194**	**1.010**	**9.204**	**7.211**	**1.054**	**8.265**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		5.018	-	5.018	4.121	-	4.121
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		3.176	1.010	4.186	3.090	1.054	4.144
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**22.008**	**2**	**22.010**	**13.929**	**-**	**13.929**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**1.721**	**-**	**1.721**	**13.330**	**-**	**13.330**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(II-j)**	**-**	**118.535**	**118.535**	**-**	**82.804**	**82.804**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	118.535	118.535	-	82.804	82.804
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-e)**	**114.521**	**39.402**	**153.923**	**92.564**	**41.879**	**134.443**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-k)**	**356.075**	**(31.329)**	**324.746**	**335.211**	**(25.052)**	**310.159**
16.1	Ödenmiş Sermaye		5.200	-	5.200	5.200	-	5.200
16.2	Sermaye Yedekleri		5.401	-	5.401	5.401	-	5.401
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		3.506	-	3.506	3.506	-	3.506
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.895	-	1.895	1.895	-	1.895
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		26.784	724	27.508	26.793	1.011	27.804
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		38.724	(32.053)	6.671	40.854	(26.063)	14.791
16.5	Kâr Yedekleri		245.588	-	245.588	199.716	-	199.716
16.5.1	Yasal Yedekler		5.477	-	5.477	4.358	-	4.358
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		216.703	-	216.703	179.433	-	179.433
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		23.408	-	23.408	15.925	-	15.925
16.6	Kâr veya Zarar		34.378	-	34.378	57.247	-	57.247
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		34.378	-	34.378	57.247	-	57.247
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**2.223.327**	**1.504.353**	**3.727.680**	**1.987.799**	**1.348.207**	**3.336.006**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
II. 30 HAZIRAN 2026 TARIHI ITIBARIYLA KONSOLIDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar Milyon TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/06/2026) TP	YP	TOPLAM	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025) TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**3.579.763**	**3.254.651**	**6.834.414**	**2.654.147**	**2.348.340**	**5.002.487**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III)**	**442.933**	**235.703**	**678.636**	**344.323**	**201.210**	**545.533**
1,1	Teminat Mektupları		322.746	159.387	482.133	248.475	144.203	392.678
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2.717	31.932	34.649	1.952	36.248	38.200
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	16.341	16.341	-	15.713	15.713
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		320.029	111.114	431.143	246.523	92.242	338.765
1.2	Banka Kredileri		-	933	933	-	838	838
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	933	933	-	838	838
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		33	69.101	69.134	-	49.404	49.404
1.3.1	Belgeli Akreditifler		33	62.257	62.290	-	43.960	43.960
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	6.844	6.844	-	5.444	5.444
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		-	56	56	-	40	40
1.8	Diğer Garantilerimizden		23.201	6.221	29.422	18.843	6.717	25.560
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		96.953	5	96.958	77.005	8	77.013
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III)**	**1.858.562**	**100.462**	**1.959.024**	**1.722.982**	**108.867**	**1.831.849**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.828.291	100.462	1.928.753	1.696.620	108.867	1.805.487
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		42.436	67.511	109.947	33.061	76.058	109.119
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		73.271	26.630	99.901	60.396	24.947	85.343
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		21.131	-	21.131	16.153	-	16.153
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		9	-	9	21	-	21
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.336.679	-	1.336.679	1.274.625	-	1.274.625
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		633	-	633	673	-	673
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		354.132	6.321	360.453	311.691	7.862	319.553
2.2	Cayılabilir Taahhütler		30.271	-	30.271	26.362	-	26.362
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		30.271	-	30.271	26.362	-	26.362
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**1.278.268**	**2.918.486**	**4.196.754**	**586.842**	**2.038.263**	**2.625.105**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		171.061	201.363	372.424	75.104	248.583	323.687
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		29.685	143.990	173.675	22.607	147.087	169.694
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		141.376	57.373	198.749	52.497	101.496	153.993
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.107.207	2.717.123	3.824.330	511.738	1.789.680	2.301.418
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		229.683	279.618	509.301	75.732	93.289	169.021
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		78.599	180.683	259.282	19.530	63.448	82.978
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		151.084	98.935	250.019	56.202	29.841	86.043
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		690.740	1.546.295	2.237.035	341.442	1.111.445	1.452.887
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		50.772	510.128	560.900	21.531	364.810	386.341
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		212.016	633.467	845.483	132.903	445.533	578.436
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		213.976	201.350	415.326	93.504	150.551	244.055
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		213.976	201.350	415.326	93.504	150.551	244.055
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		101.327	430.791	532.118	64.216	279.378	343.594
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		50.840	199.717	250.557	29.861	130.551	160.412
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		50.487	200.592	251.079	34.355	123.783	158.138
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	15.241	15.241	-	12.522	12.522
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	15.241	15.241	-	12.522	12.522
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		79.991	72.732	152.723	29.101	26.151	55.252
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	72.732	72.732	-	26.151	26.151
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		79.991	-	79.991	29.101	-	29.101
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		5.466	387.687	393.153	1.247	279.417	280.664
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**6.823.934**	**2.881.657**	**9.705.591**	**5.703.862**	**2.623.360**	**8.327.222**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**759.397**	**699.789**	**1.459.186**	**650.732**	**623.061**	**1.273.793**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		428.313	299.578	727.891	375.691	269.711	645.402
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		27.813	83.865	111.678	33.162	79.169	112.331
4.3	Tahsile Alınan Çekler		265.721	31.552	297.273	213.377	26.554	239.931
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		36.826	48.271	85.097	27.778	41.642	69.420
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		724	236.523	237.247	724	205.985	206.709
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.395.608**	**472.213**	**1.867.821**	**1.227.314**	**470.012**	**1.697.326**
5.1	Menkul Kıymetler		6.486	62.919	69.405	3.976	36.974	40.950
5.2	Teminat Senetleri		2.458	3.640	6.098	2.374	2.515	4.889
5.3	Emtia		2.400	743	3.143	2.400	71	2.471
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		1.029.853	279.715	1.309.568	899.420	316.529	1.215.949
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		354.411	125.196	479.607	319.144	113.923	433.067
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**4.668.929**	**1.709.655**	**6.378.584**	**3.825.816**	**1.530.287**	**5.356.103**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**10.403.697**	**6.136.308**	**16.540.005**	**8.358.009**	**4.971.700**	**13.329.709**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

III. 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar Milyon TL olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2026)	CARİ DÖNEM (01/04-30/06/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2025)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**349.461**	**186.617**	**297.916**	**157.714**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	232.672	121.850	185.424	96.612
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		33.146	18.046	31.481	17.162
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	757	415	1.112	607
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		293	64	971	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	81.589	45.693	78.234	43.151
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1.552	659	1.789	1.430
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		47.754	26.442	47.900	26.917
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		32.283	18.592	28.545	14.804
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.004	549	694	182
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**266.288**	**144.041**	**261.472**	**139.145**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	227.524	124.224	213.199	115.102
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	3.929	2.035	3.365	1.790
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		23.578	11.700	38.743	18.939
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	10.746	5.814	5.888	3.161
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		429	229	245	129
2.6	Diğer Faiz Giderleri		82	39	32	24
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**83.173**	**42.576**	**36.444**	**18.569**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**64.433**	**34.274**	**48.467**	**25.802**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		81.179	43.181	60.223	32.056
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2.088	1.044	1.530	779
4.1.2	Diğer		79.091	42.137	58.693	31.277
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		16.746	8.907	11.756	6.254
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		29	18	13	9
4.2.2	Diğer		16.717	8.889	11.743	6.245
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**231**	**160**	**45**	**42**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(IV-c)**	**(20.563)**	**(15.607)**	**3.668**	**(2.313)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		5.690	2.410	4.323	2.094
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(54.176)	(20.465)	3.463	(8.183)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		27.923	2.448	(4.118)	3.776
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-d)**	**5.659**	**2.264**	**4.037**	**1.352**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**132.933**	**63.667**	**92.661**	**43.452**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(IV-e)**	**26.369**	**14.455**	**18.240**	**8.618**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**-**	**-**	**-**	**(20)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**24.673**	**11.000**	**16.820**	**8.684**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-f)**	**43.960**	**23.085**	**33.462**	**17.055**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**37.931**	**15.127**	**24.139**	**9.115**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**7.276**	**3.963**	**5.162**	**2.716**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**45.207**	**19.090**	**29.301**	**11.831**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-g)**	**10.829**	**3.891**	**4.450**	**705**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		17.119	5.513	1.571	1.571
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5.316	1.908	7.111	1.001
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		11.606	3.530	4.232	1.867
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(IV-h)**	**34.378**	**15.199**	**24.851**	**11.126**
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)**		**34.378**	**15.199**	**24.851**	**11.126**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0,06611	0,02923	0,04779	0,02140

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
IV. 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar Milyon TL olarak ifade edilmiştir.)

		CARİ DÖNEM (30/06/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2025)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**34.378**	**24.851**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(8.379)**	**18**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(259)**	**207**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(163)	(54)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(333)	(281)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(396)	(42)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	633	584
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(8.120)**	**(189)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	3.794	11.822
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(12.739)	(4.721)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(288)	(793)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(3.753)	(11.717)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	4.866	5.220
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**25.999**	**24.869**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
V. 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar Milyon TL olarak ifade editmiştir.)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zarada Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM (30/06/2026)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		5.200	3.506	-	1.895	29.184	(2.990)	1.610	48.273	(5.387)	(28.095)	199.716	-	57.247	310.159
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		5.200	3.506	-	1.895	29.184	(2.990)	1.610	48.273	(5.387)	(28.095)	199.716	-	57.247	310.159
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	370	(233)	(396)	3.794	(9.085)	(2.829)	-	-	34.378	25.999
V.	Nakden Gerceklestirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Ic Kaynaklardan Gerceklestirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	37	-	-	-	-	-	-	37
VII.	Ödenmis Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüstürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borclanma Aracları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değisiklikler Nedeniyle Artıs /Azalıs		-	-	-	-	(74)	-	-	-	-	-	74	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.798	-	(57.247)	(11.449)
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11.449)	(11.449)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.798	-	(45.798)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+X+XI)		**5.200**	**3.506**	**-**	**1.895**	**29.480**	**(3.223)**	**1.251**	**52.067**	**(14.472)**	**(30.924)**	**245.588**	**-**	**34.378**	**324.746**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
V. 30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar Milyon TL olarak ifade editmiştir.)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zarada Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2025)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		5.200	3.506	-	1.895	21.391	(3.191)	1.231	31.787	(11.791)	(15.705)	163.658	-	42.366	240.347
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		5.200	3.506	-	1.895	21.391	(3.191)	1.231	31.787	(11.791)	(15.705)	163.658	-	42.366	240.347
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	446	(197)	(42)	11.822	(3.254)	(8.757)	-	-	24.851	24.869
V.	Nakden Gerceklestirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Ic Kaynaklardan Gerceklestirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	37	-	-	-	-	-	-	37
VII.	Ödenmis Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüstürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borclanma Aracları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değisiklikler Nedeniyle Artıs /Azalıs		-	-	-	-	(46)	-	-	-	-	-	46	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.012	-	(42.366)	(6.354)
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.354)	(6.354)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.012	-	(36.012)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+X+XI)		**5.200**	**3.506**	**-**	**1.895**	**21.791**	**(3.388)**	**1.226**	**43.609**	**(15.045)**	**(24.462)**	**199.716**	**-**	**24.851**	**258.899**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
VI. 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar Milyon TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/06/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2025)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		60.936	23.922
1.1.1	Alınan Faizler		313.483	276.048
1.1.2	Ödenen Faizler		(254.301)	(276.988)
1.1.3	Alınan Temettüler		231	45
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		81.460	60.779
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		33.865	7.785
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		15.743	8.696
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(27.160)	(18.570)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(13.921)	(3.454)
1.1.9	Diğer		(88.464)	(30.419)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(48.813)	55.165
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(2.422)	(9.574)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(9.844)	1.909
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(302.545)	(171.166)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(34.442)	17.770
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(27.952)	12.208
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		326.690	242.822
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		15.547	32.025
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(13.845)	(70.829)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		12.123	79.087
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(68.819)	(92.022)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(650)	(295)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(7.408)	(3.836)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		740	280
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(137.929)	(234.333)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		100.820	161.853
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(600)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		5.672	7.050
2.9	Diğer		(29.464)	(22.741)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		50.583	55.267
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		138.040	92.239
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(74.606)	(29.579)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(11.449)	(6.354)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.402)	(1.039)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		4.641	11.100
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		(1.472)	53.432
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		53.238	45.251
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		51.766	98.683

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

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 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. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

KGK, 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartına ("TMS 29") göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK'nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı, 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı, 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı ve 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararlarıyla bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. Buna istinaden Banka, 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında TMS 29 enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

30 Nisan 2026 tarihli ve 33239 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında 30 Haziran 2026 tarihli raporlama döneminden başlamak üzere finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlardaki tutarlar milyon TL olarak sunulmaya başlanmış olup, karşılaştırmalı olarak verilen geçmiş dönem tutarları da aynı esas çerçevesinde milyon TL olarak gösterilmiştir.

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

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, KOBİ bankacılığı, ticari bankacılık, kurumsal ve yatırım bankacılığı, özel bankacılık ve yatırım hizmetleri, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler, para piyasaları borçlanmaları ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan kredilerdir. 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. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski, döviz kuru riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak, aynı zamanda kârlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir. Banka'nın aktif-pasif yönetimi "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Üst Düzey Risk Komitesi'nce ("ÜDRK") belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 46,5747 TL ve EURO kur değeri 53,0866 TL'dir.

III. ORTAKLIK YATIRIMLARINA İLİŞKİN BİLGİLER:

Konsolide olmayan finansal tablolarda, iştirakler ve bağlı ortaklıklar "TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir.

Bağlı ortaklıklar bu kapsamda "TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı"nda tanımlanan özkaynak yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Özkaynak yöntemi ile bağlı ortaklıkların defter değeri, ortaklıkların net varlıklarının Banka'nın payı oranında dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bağlı ortaklıkların kar/zararından Banka'nın payına düşen kısmı gelir tablosuna, özkaynaklarından Banka'nın payına düşen kısmı da Banka'nın özkaynaklarına yansıtılmaktadır. Bu bağlı ortaklıklardan alınan temettüler ortaklığın defter değerini azaltmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Finansal olmayan iştirakler ise TMS 27 kapsamında, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonraki maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir. Finansal olmayan ortaklıklardan temettü alma hakkı doğduğunda gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıklar"içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülükler" içinde gösterilmektedir. Türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemlerin muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

TFRS 9 Finansal Araçlar hükümleri doğrultusunda bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilemeyen, ekonomik özellikleri ve riskleri ana sözleşme ile ilişkili bir türev ürün içeren sözleşmelerin tamamına ilgili yönetmeliğin maddeleri uygulanır. 30 Haziran 2026 itibarıyla banka portföyünde yer alan kredi riski içeren bu tahviller, barındırdıkları türev ürün nitelikleriyle beraber "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılmakta ve içinde bulunduğu portföyün değerleme esaslarına göre muhasebeleştirilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir. Donuk alacak reeskontları müşteri bazında değerlendirilip, tahsil kabiliyeti düşük olması durumunda devam ettirilmemektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Banka'nın, spesifik varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan şartlar
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler (Örnek: faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırmıştır.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

İlk defa finansal tablolara almada Banka, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Bu kapsamda 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %30 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

d. Türev Finansal Varlıklar:

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

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemlerin muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Aktif olmayan piyasa koşullarının oluşması halinde rayiç değerin belirlenmesinde gözlemlenebilir girdiler, uygun varsayımlar kullanılarak ve bu girdilerin gözlemlendiği piyasalardaki faaliyet hacmi ve seviyesi dikkate alınarak düzeltilir.

e. Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ve gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak ölçülmektedir.

1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler:

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan krediler, krediye ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Bazı durumlarda, bir kredinin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi TFRS 9 uyarınca mevcut kredinin finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni bir finansal varlık" olarak dikkate alınır.

Banka ilgili finansal araca ilişkin oluşan yeni koşulların ilgili sözleşmelerindeki ilk koşullara kıyasla önemli değişiklikler olduğunu belirlediği durumda yeni finansal varlığın sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini değerlendirir.

Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur.

Kredi riskinde önemli derecede artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kayıp (karşılık) tutarları, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için ise kalan tüm vade dikkate alınmaktadır.

Bununla birlikte, bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel hususlar bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdaki gibidir;

- Gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması

- Kredi hesabının yeniden yapılandırılması

- Kredinin yakın izlemede olması

- Derecelendirme/rating notları dikkate alınarak temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi.

Temerrüt olasılığında önemli derecede artış tanımı, Banka tarafından Banka'nın kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak kredinin açılış tarihindeki temerrüt olasılığının raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı ile karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan temerrüt olasılığının belirlenen eşik değerleri aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleşmesi olarak kabul edilmektedir.

Temerrüt Tanımı:

Banka, aşağıdaki iki durumda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Kayıttan düşme politikası:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya üç aylık raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında, borçlunun durumuna özgü olarak bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Bu kapsamdaki kümenin belirlenmesinde aşağıdaki göstergelerden faydalanılır;

- Kurumsal, ticari, KOBİ ve bireysel segment takip portföyünde bulunup tahsilat beklentisi çok düşük olan veya hiç olmayan,
- Son raporlama dönemi itibariyle 5. grupta izlenen,
- Karşılık oranı %90 ve üstü olan,
- Aktif ödeme planı bulunmayan,
- KGF/İGE vb. kurum teminatlı kredisi olmayan

krediler ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan tüm suistimal ve dolandırıcılık kaynaklı takip hesapları aktiften silme işlemine dahil edilir.

Kredilerin kayıttan düşülmesi işlemi bir muhasebe uygulaması olup, ilgili kredilere ilişkin alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamakta, kayıttan düşülen kredilere ilişkin mevcut idari ve yasal takip süreçleri devam ettirilmektedir. Kısmi kayıttan düşme işlemleri ise finansal varlığın borçlu tarafından belirli oranda geri ödeneceğine dair karşılıklı anlaşma yapılması ve söz konusu tutarın ödenmesinden sonra kalan tutarın veya bankada 5. grup altında sınıflandırılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının finansal tablolardan çıkarılmasını ifade etmektedir. Kayıttan düşme(aktiften silme) işlemi ile ilgili olarak; dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar ile kayıttan düşülen tutarların takibe dönüşüm oranına etkisi finansal tablo dipnotlarında açıklanır.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Beklenen Kredi Zararı (BKZ) Hesaplaması - Girdiler ve Tahminleme Metodolojileri:

Beklenen Kredi Zararı, ilk muhasebeleştirme tarihinden sonra kredi riskinde önemli bir artış olup olmadığına veya bir varlığın kredi zararı olarak kabul edilip edilmediğine bağlı olarak 12 aylık veya ömür boyu olarak hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

- Temerrüt Tutarı: Borçlunun temerrüt olması durumunda ödemesi gereken risk tutarını belirtir. Borçlunun kalan vadesi boyunca hesaplanarak sistemde tutulur. Cayılamaz taahhüt olan ürünler için hesaplanan kredi dönüşüm oranı (KDO) kullanılarak risk tutarı üzerine, temerrüde düşme durumunda gelebilecek ekstra risk tutarı eklenerek hesaplamalara dahil edilmektedir.

- Temerrüt Oranı: Borçlunun yükümlülüklerini yerine getirememesi nedeniyle temerrüde düşme oranını gösterir. Yükümlünün kredi riskinde artış olup/olmama durumuna göre 12 aylık ya da ömür boyu tahminleme yapılmaktadır. Ömür boyu temerrüt oranı hesaplaması geçmiş veriler üzerinden, gerçekleşen temerrüt oranı rakamlarının çeşitli fonksiyonlar kullanılarak uzun döneme çekilmesi ile gerçekleştirilmektedir.

- Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlunun temerrüt olması durumunda beklenen zarar tutarının temerrüt bakiyesine oranı şeklinde hesaplanmaktadır. Temerrüt halinde kayıp modelleri ürün tipi, müşteri segmenti, teminat yapısı, müşteri kredi performansı gibi veriler içermektedir.

Beklenen kredi zararı, temerrüt tutarı, temerrüt oranı ve temerrüt halinde kayıp bileşenleri kullanılarak kalan vade boyunca hesaplanır. Hesaplanan değerler iskonto oranı, orijinal efektif faiz oranı veya bu oranın yaklaşık bir değeri kullanılarak aylık bazda raporlama tarihine iskontolanır. Beklenen kredi zararı değeri tüm müşteriler için vade boyunca hesaplanmaktadır. Ancak kredi riskinde önemli derecede artış olmayanlar için 12 aylık beklenen kredi zararı, kredi riskinde önemli derecede artış olanlar için kalan vade boyunca hesaplanan beklenen kredi zararı değeri dikkate alınır.

TFRS 9 kapsamında Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp modelleri geliştirilmiştir. TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller detaylı bir segment yapısına sahiptir. Beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla benzer özelliklere sahip krediler segmente edilmiştir. Segmentasyon yapısı oluşturulurken kredilerin aşağıdaki bilgileri dikkate alınmaktadır.

1. Müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari)
2. Ürün türü
3. Rating/skorlar
4. Müşteri kredi performans göstergeleri
5. Teminat türü
6. Tahsilat süresi
7. Temerrüt tutarı

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca müşteri bazlı olarak bireysel değerlendirmeye konu edilmektedir. Bu hesaplama müşteriden veya teminat satışlarından beklenen nakit akımlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır. Bireysel değerlendirmeler kapsamında sektörel risklerin yanı sıra bölgesel gelişmeler de dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik makroekonomik tahminlemeler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararına yansıtılmaktadır.

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik gösterge Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) büyüme oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplamaları asgari olarak yılda bir kez gözden geçirilmekte olup raporlama dönemi içerisinde, süreçte kullanılan makroekonomik model ve senaryo ağırlıklarında bir değişiklik yapılmamıştır.

- Beklenen kredi zararı hesaplaması iyi, kötü ve baz olmak üzere 3 farklı senaryo dikkate alınarak yapılmaktadır.

TFRS 9 kapsamında makroekonomik beklentiler, karşılıkları (Beklenen Kredi Zararı-BKZ) doğrudan etkilemektedir. Bu etki bankanın takibe intikal oranının kredi bazlı ve her bir vade için hesaplanan temerrüt oranı değerlerini yukarı veya aşağı yönlü hareket ettirmesi ile gerçekleşmektedir. Takibe intikal oranı modelinin ana parametrelerini makroekonomik değişkenler oluşturmakta olup, ileriye yönelik tahminler revize edildiğinde karşılık rakamları değişmektedir.

Bankada BKZ hesaplamasına konu temerrüt oranı değerleri aşağıdaki portföyler için elde edilmiştir.

Bireysel/Ticari	**Portföy**
Bireysel	İhtiyaç
Bireysel	Taşıt
Bireysel	Konut
Bireysel	Kredi Kartı
Bireysel	Artıpara
Ticari	Mikro
Ticari	Şirket
Ticari	Ticari
Ticari	Kurumsal

İleriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2026 itibarıyla 6.309 TL tutarında ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 5.374 TL).

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak 3-15 yıl arasında doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Bina	50 Yıl
Kasa	50 Yıl
Nakil Araçları	5-7 Yıl
Diğer Maddi Duran Varlıklar	3-15 Yıl

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı:

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
b) kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

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

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen, araç ve ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkma ihtimalinin bulunmadığı veya yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

b. Emeklilik Hakları:

Banka çalışanları 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Akbank T.A.Ş. Tekaüt Sandığı Vakfı ("Tekaüt Sandığı")'nın üyesidir. Tanımlanmış fayda esaslı sandık yükümlülükleri Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından yıl sonları itibarıyla belirlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

19 Haziran 2008 tarihinde ana muhalefet partisinin, Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne yapmış olduğu başvuru, Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile reddedilmiş olup, gerekçeli karar 28 Aralık 2011 tarih ve 28156 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9,8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 8 Mayıs 2011 tarihine kadar tamamlanacağı belirtilmekte idi. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan erteleme yetkisi çerçevesince, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 1 yıl daha ertelenen devir sürecinin, bu değişiklik ile 8 Mayıs 2015 tarihine kadar tamamlanması gerekmekte idi. Bu kez 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı

mükerrer Resmi Gazete'de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 203'üncü maddesinin (l) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye "Bakanlar Kurulu" yetkilidir ibaresi "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandık'ın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.
Banka, aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açığın tamamı için TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar kapsamında mali tablolarında karşılık ayırmıştır. Bu tutar Diğer Karşılık kaleminin altında yer almaktadır.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

30 Haziran 2026 tarihi itibariyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı %25'e yükseltilmiştir. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30'a çıkarılmış olup; bu tarihten itibaren kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır.

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edilerek aynı gün akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

Vergi Usul Kanunu (VUK)'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibariyle enflasyon düzeltmesine tabi tutulmazken, 31 Aralık 2023

tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabidir. Öte yandan, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı torba yasa ile ise bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların kazancın tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir. 25 Aralık 2025 tarih ve 7571 sayılı Kanun'a eklenen Geçici 37. madde uyarınca; 2025 hesap dönemi de dahil olmak üzere, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın, 2026 ve 2027 dönemlerinde enflasyon muhasebesi uygulaması kaldırılmıştır. 2024 yılına ait VUK enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında yapılmış olan hesaplamalar ilişikteki finansal tablolarda yer almamakta olup, ayrıca takip edilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nda yer alan Mükerrer 298/Ç ve Geçici 32. Maddelerinde yapılan düzenleme ile şirketlere sürekli ve geçici yeniden değerleme imkanı tanınmıştır. Buna istinaden 2022 hesap dönemi başı itibarıyla Banka ilk olarak VUK Geçici 32. Madde uyarınca aktifinde kayıtlı sabit kıymetlerini güncel değerlerine getirmiş olup, sonrasında VUK mükerrer 298/Ç maddesine uygun olarak yeniden değerlemiştir. Enflasyon muhasebesi şartlarının gerçekleşmesi sebebiyle, 31 Aralık 2023 tarihinden sonra yeniden değerleme yapılmamış, enflasyon değerlemesine geçilmiştir. Enflasyon muhasebesinin 2025 döneminde son bulmuş olması nedeniyle, sabit kıymetler için yeniden değerleme yapılmıştır. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman 2026 yılında yeniden değerleme uygulanmış tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla %30 (31 Aralık 2025: %30) üzerinden hesaplanmıştır.

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

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda yurt içi ve yurt dışı şube için ayrı ayrı olmak üzere netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, postfinansman gibi farklı özelliklerdeki borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ile para piyasaları borçlanmaları Banka'nın önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedelleri" üzerinden değerlenmektedir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

2026 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 24 Mart 2026 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2025 yılı faaliyetlerinden sağlanan 57.247 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 11.449 TL'sinin Banka Ortaklarına nakit brüt temettü olarak ödenmesine, 74 TL'sinin diğer kâr yedeklerinde yer alan özel fon hesabına aktarılmasına, 1.119 TL'sinin yasal yedekler ve 44.605 TL'sinin olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	**Önceki Dönem 30 Haziran 2025**
Net Dönem Kârı	34.378	24.851
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Milyon)	520.000	520.000
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,06611**	**0,04779**

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

2026 yılı içinde ihraç edilen bedelli hisse senedi adedi bulunmamaktadır (2025: Bulunmamaktadır).

XXVI. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

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

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Ayrıca, BDDK'nın 13 Aralık 2025 tarih 11286 sayılı kurul kararı uyarınca daha önce uygulanmakta olan ilave düzenlemeler yürürlükten kaldırılmıştır.

Banka'nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, cari dönem özkaynak tutarı 447.657 TL (31 Aralık 2025: 409.692 TL), sermaye yeterliliği standart oranı ise %17,48'dir. (31 Aralık 2025: %19,98). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	7.095	7.095
Hisse senedi ihraç primleri	3.506	3.506
Yedek akçeler	245.588	199.716
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	84.086	80.593
Kar	34.378	57.247
Net Dönem Karı	34.378	57.247
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	145	108
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**374.798**	**348.265**
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	50.051	28.692
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.056	688
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	13.222	9.796
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	1.433	1.635
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**65.762**	**40.811**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**309.036**	**307.454**

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	55.858	25.695
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**55.858**	**25.695**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**55.858**	**25.695**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**364.894**	**333.149**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	60.399	55.400
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	22.364	21.143
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**82.763**	**76.543**
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	**82.763**	**76.543**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**447.657**	**409.692**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	**-**

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	447.657	409.692
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.561.637	2.050.564
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,06%	14,99%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,25%	16,25%
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,48%	19,98%
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2,51%	2,50%
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50%	2,50%
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01%	0,00%
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (*)(%)	0,00%	0,00%
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,06%	7,01%
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	(1.076)	(12.917)
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	31.949	30.204
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	22.364	21.143
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3394857984
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	23.287 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	23.287 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	8 Haziran 2026
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 8 Aralık 2036
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	08.09.2031'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 23.287 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8,3
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya 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 sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından 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.

	Cari Dönem 30 Haziran 2026
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2611747234
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	3.493 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	3.493 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	25 Temmuz 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 25 Temmuz 2033
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.07.2028'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 3.493 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya 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 sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından 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.

	Cari Dönem 30 Haziran 2026
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2659197151/ XS2611752317
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	6.986 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	6.986 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	25 Temmuz 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 25 Temmuz 2033
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.07.2028'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 6.986 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya 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 sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından 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.

	Cari Dönem 30 Haziran 2026
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2611752663
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	3.493 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	3.493 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	25 Temmuz 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 25 Temmuz 2033
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.07.2028'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 3.493 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya 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 sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından 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.

	Cari Dönem 30 Haziran 2026
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3013974533
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	23.278 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	23.278 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	4 Mart 2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 4 Eylül 2035
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	04.06.2030'da erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 23.278 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7,9
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya 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 sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından 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.

	Cari Dönem 30 Haziran 2026
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2783589844
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	27.945 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	27.945 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347001 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	14 Mart 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	İlk geri ödeme opsiyonu 14.03.2029 ile 14.06.2029 tarihleri arasındadır. Geri ödenecek tutar: 27.945 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Beşinci yıldan sonraki her yılın 14 Haziran ve 14 Aralık tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,4
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. Çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği %5,125'in altına düşmesi halinde değer azaltımına tabi tutulacaktır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Var ise tasfiye halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye yeterliliğinin %5,125'ten yüksek olması.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında borçlanma araçlarından ve katkı sermayeden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddedeki şartlara haiz değildir.

	Cari Dönem 30 Haziran 2026
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3298828966
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	27.945 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	27.945 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347001 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	19 Şubat 2026
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	İlk geri ödeme opsiyonu 19.02.2031 ile 19.08.2031 tarihleri arasındadır. Geri ödenecek tutar: 27.945 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Beşinci yıldan sonraki her yılın 19 Şubat ve 19 Ağustos tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8,0
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. Çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği %5,125'in altına düşmesi halinde değer azaltımına tabi tutulacaktır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Var ise tasfiye halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye yeterliliğinin %5,125'ten yüksek olması.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında borçlanma araçlarından ve katkı sermayeden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddedeki şartlara haiz değildir.

c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklardan ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri krediler ise nominal tutarı üzerinden kalan vadesi 5 yılın altına inene kadar %100, 5 yıldan az olan her bir yıl için de %20 azaltılmak suretiyle özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirime konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen

kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı ÜDRK tarafından belirlenen limitler içerisinde tutmaktadır. ÜDRK, genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini sürekli olarak gözden geçirmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir.

Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	USD	**EURO**
Bilanço değerleme kuru	46,5747 TL	53,0866 TL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	46,5747 TL	53,0866 TL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	46,5551 TL	53,0950 TL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	46,4482 TL	52,9289 TL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	46,4302 TL	52,7177 TL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	46,4099 TL	52,6683 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

USD : 44,0894 TL
EURO : 50,9632 TL

31 Aralık 2025 itibarıyla;

	USD	**EURO**
Bilanço değerleme kuru	42,8457 TL	50,2859 TL

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net bilanço pozisyonu ile net nazım hesap pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para olarak değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir. Kur riski hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu hesaplamada "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri uyarınca, aktifte yönetmelikte belirtilen türev finansal varlık reeskontları ile peşin ödenmiş giderler, pasifte ise yönetmelikte belirtilen türev finansal borç reeskontları ile özkaynaklar dikkate alınmamaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif pasif toplamları ile bilançoda görülenler arasında farklar bulunmaktadır.

Cari Dönem- 30 Haziran 2026	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	73.851	116.551	95.935	**286.337**
Bankalar (*******)	8.393	28.593	3.066	**40.052**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.248	7.562	-	**10.810**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.926	199.988	4.646	**217.560**
Krediler (**)	283.777	259.557	2	**543.336**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	64.901	5.428	-	**70.329**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.010	4.228	-	**10.238**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (***)	-	416	1.563	**1.979**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	116	-	**116**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar (***)	872	4.999	(90)	**5.781**
Toplam Varlıklar	**453.978**	**627.438**	**105.122**	**1.186.538**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (****)	12.313	64.186	5.646	**82.145**
Döviz Tevdiat Hesabı (****)	187.931	196.989	340.945	**725.865**
Para Piyasalarına Borçlar	18.485	135.493	-	**153.978**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	33.411	125.194	-	**158.605**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (*****)	52.582	276.179	6.847	**335.608**
Muhtelif Borçlar	4.783	31.785	101	**36.669**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (***)	-	27	-	**27**
Diğer Yükümlülükler (***)	3.994	3.595	232	**7.821**
Toplam Yükümlülükler	**313.499**	**833.448**	**353.771**	**1.500.718**
Net Bilanço Pozisyonu	**140.479**	**(206.010)**	**(248.649)**	**(314.180)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (******)	**(137.940)**	**224.440**	**246.570**	**333.070**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	157.922	738.405	294.383	**1.190.710**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	295.862	513.965	47.813	**857.640**
Gayrinakdi Krediler	**101.219**	**125.442**	**9.042**	**235.703**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2025				
Toplam Varlıklar	379.330	614.764	87.068	**1.081.162**
Toplam Yükümlülükler	275.542	793.233	303.295	**1.372.070**
Net Bilanço Pozisyonu	**103.788**	**(178.469)**	**(216.227)**	**(290.908)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (******)	**(101.555)**	**159.442**	**217.012**	**274.899**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	131.509	479.927	241.389	**852.825**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	233.064	320.485	24.377	**577.926**
Gayrinakdi Krediler	**85.786**	**105.923**	**9.501**	**201.210**

(*) Nakit Değerler ve Merkez Bankası Diğer YP içinde 93.655 TL (31 Aralık 2025: 73.706TL) tutarlarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
(**) TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler bakiyesi 19 TL (31 Aralık 2025: 29 TL) dahildir.
(***) Türev finansal varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve dövize endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir. Finansal tablolarda yer alan 443 TL (31 Aralık 2025: 335 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderlerini, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlık reeskontlarının 8.502 TL'lik kısmı ile alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal borç reeskontlarının 34.964 TL'lik kısmını içermemektedir.
(****) Bankalar Mevduatı Diğer YP içinde 416 TL (31 Aralık 2025: 290 TL) ve Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 317.540 TL (31 Aralık 2025: 268.293 TL) tutarlarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
(*****) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(******) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım pozisyonu"na dahil edilmiştir. Türev Finansal Araçlardan Alacaklar/Borçlar kaleminde yer alan para opsiyonu nominal işlemleri delta değerleri ile çarpılarak dikkate alınmıştır.
(*******) Yurtdışı bankalara verilen türev teminatları dahildir.

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. ÜDRK, bilanço içi ve bilanço dışı aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler belirlemektedir. Faiz duyarlılığı haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın kârlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmaktadır. Portföy ve vadeler bazında sabit faiz veya değişken faiz uygulaması, değişken faiz uygulamasındaki sabit marjın uygun büyüklükte olması, kısa ve uzun vadeli pozisyonların faiz yapılandırılmasının farklılaştırılması ve faiz riskinin sınırlandırılması amacıyla türev sözleşmelerin kullanılması gibi temel yöntemler dinamik bir şekilde uygulanmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem – 30 Haziran 2026	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	176.331	-	-	-	-	394.164	**570.495**
Bankalar (*****)	3.558	-	-	-	-	39.681	**43.239**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	298	624	7.684	6.606	492	14.115	**29.819**
Para Piyasalarından Alacaklar	1.280	-	-	-	-	-	**1.280**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	77.812	58.911	83.870	140.748	134.957	2.960	**499.258**
Verilen Krediler (*)	868.346	201.152	581.438	274.432	56.565	79.165	**2.061.098**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	149.373	10.527	67.995	21.559	8.165	-	**257.619**
Diğer Varlıklar (**)	14.810	39.911	32.671	1.640	520	175.320	**264.872**
Toplam Varlıklar	**1.291.808**	**311.125**	**773.658**	**444.985**	**200.699**	**705.405**	**3.727.680**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	80.821	14.465	10.976	-	-	1.490	**107.752**
Diğer Mevduat	1.185.677	199.907	126.530	3.023	-	759.391	**2.274.528**
Para Piyasalarına Borçlar	134.741	65.112	63.595	3.669	-	-	**267.117**
Muhtelif Borçlar	11.160	11.286	8.632	635	-	79.140	**110.853**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (***)	11.510	17.779	59.209	141.966	116.258	-	**346.722**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11.137	33.492	105.700	8.281	1.209	-	**159.819**
Diğer Yükümlülükler (****)	23.044	20.785	20.823	3.408	2.221	390.608	**460.889**
Toplam Yükümlülükler	**1.458.090**	**362.826**	**395.465**	**160.982**	**119.688**	**1.230.629**	**3.727.680**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	378.193	284.003	81.011	-	**743.207**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(166.282)	(51.701)	-	-	-	(525.224)	**(743.207)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	50.523	-	-	-	-	**50.523**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(20.224)	-	(34.964)	(4.937)	(74)	-	**(60.199)**
Toplam Pozisyon	**(186.506)**	**(1.178)**	**343.229**	**279.066**	**80.937**	**(525.224)**	**(9.676)**

(*) Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir. Donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren faiz reeskontu hesaplanmaya başlamakla birlikte yukardaki tabloda uygun bir kolon yer almadığından ilgili tutarlar "Faizsiz" kolonunda yer almaktadır.
(**) Türev finansal varlıklar ve beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(****) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(*****) Yurtdışı bankalara verilen türev teminatları dahildir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	200.488	-	-	-	-	358.946	**559.434**
Bankalar (*****)	3.580	-	-	-	-	30.444	**34.024**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	128	830	663	13.550	757	12.736	**28.664**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	67.018	73.111	64.825	155.047	105.717	2.492	**468.210**
Verilen Krediler (*)	726.922	201.960	451.174	276.798	59.934	65.281	**1.782.069**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	134.664	10.118	61.907	23.042	8.168	-	**237.899**
Diğer Varlıklar (**)	19.673	46.014	16.672	2.318	-	141.029	**225.706**
Toplam Varlıklar	**1.152.473**	**332.033**	**595.241**	**470.755**	**174.576**	**610.928**	**3.336.006**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	74.125	42.153	18.312	-	-	1.856	**136.446**
Diğer Mevduat	974.043	154.450	107.709	6.013	-	692.919	**1.935.134**
Para Piyasalarına Borçlar	261.924	23.916	43.705	-	-	-	**329.545**
Muhtelif Borçlar	7.280	12.956	15.229	2.862	-	72.005	**110.332**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (***)	9.750	27.880	52.896	110.541	81.094	-	**282.161**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.260	40.698	93.305	3.815	427	-	**144.505**
Diğer Yükümlülükler (****)	5.930	8.580	15.413	3.886	2.507	361.567	**397.883**
Toplam Yükümlülükler	**1.339.312**	**310.633**	**346.569**	**127.117**	**84.028**	**1.128.347**	**3.336.006**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	21.400	248.672	343.638	90.548	-	**704.258**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(186.839)	-	-	-	-	(517.419)	**(704.258)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	12.596	88.874	-	-	-	-	**101.470**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(64.025)	(1.709)	-	-	**(65.734)**
Toplam Pozisyon	**(174.243)**	**110.274**	**184.647**	**341.929**	**90.548**	**(517.419)**	**35.736**

(*) Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir. Donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren faiz reeskontu hesaplanmaya başlamakla birlikte yukardaki tabloda uygun bir kolon yer almadığından ilgili tutarlar "Faizsiz" kolonunda yer almaktadır.
(**) Türev finansal varlıklar ve beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(****) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(*****) Yurtdışı bankalara verilen türev teminatları dahildir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem – 30 Haziran 2026	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	33,13
Bankalar	-	4,00	-	40,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,01	5,24	-	34,59
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	42,60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,02	6,41	3,09	33,03
Verilen Krediler	5,96	6,94	-	42,13
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,49	4,83	-	24,83
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	2,93	4,28	-	40,88
Diğer Mevduat (*)	1,67	2,22	0,04	41,10
Para Piyasalarına Borçlar	3,05	4,64	-	39,54
Muhtelif Borçlar	-	3,63	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (**)	3,79	6,80	-	30,85
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,52	5,30	-	36,89

(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	35,16
Bankalar	-	4,10	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,55	5,25	-	34,19
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,87	6,26	3,09	32,73
Verilen Krediler	5,88	7,11	-	42,40
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,30	4,03	-	26,13
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	2,63	4,59	-	37,66
Diğer Mevduat (*)	0,42	1,35	0,04	39,52
Para Piyasalarına Borçlar	2,67	4,48	-	37,65
Muhtelif Borçlar	-	3,64	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (**)	3,80	6,77	-	35,60
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,30	5,59	-	39,56

(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın BİST'te işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riski; Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir.

Bu durum bankaya fon sağlayan kişi/kuruluşların ani olarak beklenenin ötesinde fon çekmeleri halinde, bankanın bu çıkışları nakit kaynakları ve teminata verilecek menkul kıymetler aracılığıyla borçlanma imkanları sayesinde karşılayamaması halinde ortaya çıkmaktadır.

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

Banka'nın likidite ve fonlama politikası, piyasa veya bankaya özgü koşullardan kaynaklanan stres durumlarında dahi, yükümlülüklerini yerine getirecek likidite rezervlerine ve fonlama imkanlarına sahip olunması yönündedir.

Banka, yaygın ve istikrarlı mevduat tabanı, güçlü sermaye yapısı ve çeşitlendirilmiş yurtdışı borçlanma kaynakları ile yüksek bir risk kapasitesine sahip olup, portföyünde bulundurduğu yüksek kaliteli likit menkul kıymetler ve gerek TCMB, gerekse diğer para piyasaları nezdindeki kullanıma hazır limitleri ile ilave likidite temin etme kabiliyetine haizdir.

Likidite riskinin yönetimi, Üst Düzey Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine İş Birimi ve Risk Yönetimi Bölümü tarafından paylaşılmaktadır. Üst Düzey Risk Komitesi, likidite yönetimi politikalarını ve Bankanın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler ve likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

Belirlenen limitler;

- Toptan fonlama kaynaklarına ilişkin limitler,
- Likit aktif tamponuna ilişkin limitler,
- Nakit girişlerinin nakit çıkışlarını karşılama kapasitesine ilişkin limitler,
- Stres ortamlarında nakit çıkışlarını karşılayabilme kapasitesine ilişkin limitler olmak üzere farklı kategorilerdedir.

APKO, alternatif fonlama kaynaklarının kullanımı, sağlanan fonların ve kullandırılan kredilerin fiyatlanması ve diğer günlük likidite yönetimine ilişkin kararları alır. Hazine İş Birimi, APKO kararları doğrultusunda, döviz cinsleri ve vadeler bazında oluşan fon fazlasını değerlendirmeye veya fon açığını kapatmaya yönelik olarak gerçekleştirdiği işlemlerle Bankanın kısa, orta ve uzun vadeli likidite yükümlülüklerini yerine getirebilmesini sağlar. Risk Yönetimi Bölümü, hazırladığı raporlar ve gerçekleştirdiği analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve üst yönetimi bilgilendirir. Likidite riskine ilişkin raporlama, Üst Düzey Risk Komitesi ve APKO toplantılarında görüşülmek üzere hazırlanan periyodik ve amaca özel raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır.

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

Konsolidasyon grubundaki her bir iştirak kendi likiditesini yönetmekle mükelleftir. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerinin likidite sorunu yaşaması durumunda sağlayacağı fon tutarına ilişkin belirlediği limitler mevcuttur. İştiraklerin likidite stres senaryolarında ortaya çıkan kümülatif likidite açığının, Banka tarafından sağlanacak fon limitini aşmaması gerekmektedir.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, maliyet faktörlerini de dikkate alarak, mümkün olan en çeşitlendirilmiş, uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan temin etmeyi hedeflemektedir. Bu hedef doğrultusunda, perakende fon kaynaklarının toplam kaynaklar içindeki payı, yüksek tutarlı mevduatların toplam mevduat içindeki payı, piyasalardan yapılan borçlanmaların piyasa hacimleri içindeki payı gibi konsantrasyon oranları izlenmekte ve uygulanan risk limitleri ile sınırlandırılmaktadır. Hazine İş Birimi, uzun vadeli yabancı kaynak temini konusunda gerekli çalışmaları yürütmektedir.

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, Amerikan Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve mevduat oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB/BİST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri ile yönetilmektedir. TL aktiflerin fonlanmasında TL pasiflerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, gerektiğinde para swapı işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. TL likidite yönetiminde, bankanın belirlemiş olduğu piyasalardan kısa vadeli borçlanma limitleri, piyasa yoğunlaşma limitleri, likidite stres senaryosu kümülatif likidite açığı gibi içsel risk limitlerinden yararlanılmaktadır.

Yabancı para fonlar, DTH, yabancı para cinsinden yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve repo işlemleri aracılığı ile sağlanmaktadır. YP likiditesi, muhabir bankalar nezdinde tutulan ve Banka risk limitleri kapsamında günlük olarak takip edilen bir likidite tamponu, likidite stres senaryosu kapsamındaki kümülatif açık tutarı için belirlenen içsel limitler ile toptan fonlama ve yoğunlaşmalar için belirlenen diğer risk limitleri kapsamında yönetilir. TCMB/BİST ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskinin azaltılması amacıyla muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli likit aktif tamponu bulundurulması, fon kaynaklarının olabildiğince çeşitlendirilmesi ve tabana yayılması, geri ödemelere ilişkin vade dağılımlarının olabildiğince homojen hale getirilmesi, fon sağlayan kuruluşlar nezdinde gerektiğinde kullanılmak üzere limitler tesis edilmesi ve fon kaynaklarının belirli bir kısmının mevduat yoluyla sağlanması gibi yöntemlerle likidite riski azaltılmaktadır.

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Banka portföyünde yer alan menkul kıymet değerlerinde azalma, kullanılan uzun ve kısa vadeli fonların yenilenememesi, hızlı mevduat çıkışı, kredi takip oranlarında artış, yüksek miktarlarda teminat yenileme çağrısı gibi olumsuz koşulların ortaya çıkması durumunda, yeterli likiditenin ne ölçüde ve ne kadar süreyle sağlanabileceği Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan stres testleri ile analiz edilmektedir. Analiz neticelerine yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Analiz sonuçları ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu üst yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır. Nakit giriş ve çıkışlarının farklı stres senaryoları altında etkileri çalışılmış ve değerlendirilmiştir.

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için gerekli strateji ve prosedürler, Üst Düzey Risk Komitesi tarafından onaylanan ve her yıl gözden geçirilen Likidite Acil Durum Planı ile belirlenir. Alınacak aksiyonlar mevduat sahipleri, bankaya fon sağlayan kreditörler ve hissedarların menfaatlerini gözetir. Acil durum olarak belirlenmiş bir veya birkaç durumun gerçekleşmesi halinde, Banka'nın Likidite Acil Durum Planı devreye alınır. Likidite Acil Durum Planı'nın devreye alınmasını müteakip alınacak aksiyonların belirlenmesinden Likidite Acil Durum Yönetim Komitesi sorumludur.

Likidite Karşılama Oranı:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem - 30.06.2026		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			786.071	311.622
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.427.339	546.289	122.781	54.629
3	İstikrarlı mevduat	399.047	-	19.952	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	1.028.292	546.289	102.829	54.629
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	854.636	255.860	460.085	172.404
6	Operasyonel mevduat	4.374	-	1.093	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	776.614	206.571	400.007	123.116
8	Diğer teminatsız borçlar	73.648	49.289	58.985	49.288
9	Teminatlı borçlar	-	-	30.645	30.645
10	Diğer nakit çıkışları	101.700	114.248	49.570	91.490
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	29.927	89.081	29.927	89.081
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	232	-	232	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	71.541	25.167	19.411	2.409
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	27.453	-	1.373	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2.262.419	191.787	113.121	9.589
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**777.575**	**358.757**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	237.963	78.887	141.588	60.923
19	Diğer nakit girişleri	11.011	104.793	11.001	104.789
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**248.974**	**183.680**	**152.589**	**165.712**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**786.071**	**311.622**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**624.986**	**193.045**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**125,77**	**161,42**

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

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem - 31.12.2025		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			709.400	279.237
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.267.596	464.007	108.763	46.401
3	İstikrarlı mevduat	359.927	-	17.996	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	907.669	464.007	90.767	46.401
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	718.848	214.197	368.976	139.693
6	Operasyonel mevduat	3.092	-	773	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	649.876	169.323	314.949	94.820
8	Diğer teminatsız borçlar	65.880	44.874	53.254	44.873
9	Teminatlı borçlar	-	-	12.714	12.714
10	Diğer nakit çıkışları	75.902	54.379	29.501	33.913
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	14.395	31.690	14.395	31.690
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	234	-	234	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	61.273	22.689	14.872	2.223
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	26.064	-	1.303	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.900.479	161.210	95.024	8.060
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**616.281**	**240.781**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	210.646	71.965	127.877	56.590
19	Diğer nakit girişleri	14.994	66.026	14.987	66.022
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**225.640**	**137.991**	**142.864**	**122.612**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**709.400**	**279.237**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**473.417**	**118.169**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**149,85**	**236,30**

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

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, kurumsal nitelikli mevduat, bankalar mevduatı, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle orana etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

TCMB zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanıldığı, bankalar hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurulduğu veya repo işlem hacimlerinin azaldığı haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmekte, diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya sendikasyon kredileri benzeri, vadesi geldiğinde yenilenen uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel azalışlar raporlanabilmektedir. Bu dalgalanmalara rağmen, dönem süresince oranın %118'in altına inmediği ve yasal alt sınırın oldukça üzerinde seyrettiği görülmektedir.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından önemsiz miktarda net nakit çıkışı yaratmalarına rağmen, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının önemli ölçüde etkilenmesine neden olmaktadır.

Bankanın yüksek kaliteli likit varlıkları, %62 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %35 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %58 oranında gerçek kişi ve perakende mevduat, %27 oranında kurumsal mevduat, %4 oranında kısa vadeli banka borçları, %7 oranında kısa vadeli repo benzeri teminatlı borçlar arasında dağılmaktadır.

Teminat tamamlama yükümlülüğü bulunan türev işlemlerinin son 2 yıldaki değer değişimleri baz alınarak, ortalama 12.542 milyon TL tutarında muhtemel nakit çıkışı hesaplanmıştır.

Banka ile yurtdışı şubesi arasında likidite transferini engelleyici bir kısıtlama bulunmamaktadır. Banka likidite karşılama oranını yurtdışı şubesi dahil olarak takip etmekte ve yönetmektedir. Bu anlamda yurtdışı şube Banka için ek bir likidite riski yaratmamaktadır. Konsolide edilen ortaklıkların her biri, kendi likidite riskini yönetmek ve fonlama sağlamak durumundadır. Likidite sorunu yaşamaları durumunda, Ana Ortaklık Banka tarafından sağlanabilecek ek fonlar, limitler dahilinde takip edilmektedir.

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem - 30.06.2026	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	118,82	135,29
Haftası	29.05.2026	22.05.2026
En Yüksek	136,80	198,72
Haftası	17.04.2026	05.06.2026

	Önceki Dönem - 31.12.2025	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	140,55	220,04
Haftası	07.11.2025	07.11.2025
En Yüksek	166,31	266,24
Haftası	10.10.2025	14.11.2025

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 30 Haziran 2026	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	266.944	285.505	18.046	-	-	-	-	**570.495**
Bankalar (******)	39.681	3.558	-	-	-	-	-	**43.239**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.115	238	604	7.697	6.671	494	-	**29.819**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.280	-	-	-	-	-	**1.280**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.960	2.838	4.634	66.911	267.199	154.716	-	**499.258**
Verilen Krediler (*****)	-	727.559	244.230	476.967	388.527	144.650	79.165	**2.061.098**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	3.801	225.588	28.230	-	**257.619**
Diğer Varlıklar (*)	-	8.369	5.644	10.272	54.896	10.371	175.320	**264.872**
Toplam Varlıklar	**323.700**	**1.029.347**	**273.158**	**565.648**	**942.881**	**338.461**	**254.485**	**3.727.680**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.490	80.821	14.465	10.976	-	-	-	**107.752**
Diğer Mevduat	759.391	1.185.677	199.907	126.530	3.023	-	-	**2.274.528**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	8.059	17.065	81.111	52.161	1.423	-	**159.819**
Para Piyasalarına Borçlar	-	116.552	37.967	57.288	55.310	-	-	**267.117**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (**)	-	11.510	17.779	54.597	146.578	116.258	-	**346.722**
Muhtelif Borçlar	-	9.908	9.368	8.242	3.696	499	79.140	**110.853**
Diğer Yükümlülükler (***)	5.018	53.725	17.347	20.124	8.897	3.115	352.663	**460.889**
Toplam Yükümlülükler	**765.899**	**1.466.252**	**313.898**	**358.868**	**269.665**	**121.295**	**431.803**	**3.727.680**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(442.199)**	**(436.905)**	**(40.740)**	**206.780**	**673.216**	**217.166**	**(177.318)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(14.724)**	**(18.432)**	**(21.409)**	**40.076**	**4.813**	**-**	**(9.676)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	583.792	478.326	618.161	352.197	114.076	-	**2.146.552**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	598.516	496.758	639.570	312.121	109.263	-	**2.156.228**
Gayrinakdi Krediler (****)	**-**	**23.425**	**5.123**	**183.917**	**211.211**	**254.960**	**-**	**678.636**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2025								
Toplam Aktifler	332.237	921.911	257.978	409.683	870.690	337.197	206.310	**3.336.006**
Toplam Yükümlülükler	698.896	1.341.177	264.203	331.526	201.312	85.326	413.566	**3.336.006**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(366.659)**	**(419.266)**	**(6.225)**	**78.157**	**669.378**	**251.871**	**(207.256)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**6.980**	**(1.045)**	**(7.436)**	**33.449**	**3.788**	**-**	**35.736**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	410.556	282.751	330.036	287.613	73.725	-	**1.384.681**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	403.576	283.796	337.472	254.164	69.937	-	**1.348.945**
Gayrinakdi Krediler (****)	**-**	**19.608**	**4.341**	**131.234**	**181.097**	**209.253**	**-**	**545.533**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan türev finansal varlıklar, sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmiştir. Beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(***) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(****) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.
(*****) Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.
(******) Yurtdışı bankalara verilen türev teminatları dahildir.

Net istikrarlı fonlama oranı şablonu:

Cari Dönem - 30.06.2026		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	513.420	-	-	-	513.420
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	513.420	-	-	-	513.420
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	558.859	860.058	-	-	1.296.961
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	108.962	289.764	-	-	378.790
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	449.896	570.294	-	-	918.171
7	Diğer kişilere borçlar	153.485	1.181.858	139.405	258.674	706.960
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	153.485	1.181.858	139.405	258.674	706.960
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**2.517.341**
						Gerekli İstikrarlı Fon
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					22.837
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	736.484	399.507	1.154.239	1.558.844
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	42.137	44.144	159.565	187.958
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	689.949	355.364	893.869	1.290.304
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	9.222	5.995
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	28.815	18.730
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	28.815	18.730
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	4.398	-	71.991	61.852
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	95.396	18.804	-	290.736	404.410
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	3.497				2.972
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				13.117	13.117
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				5.687	5.687
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	91.899	-	-	290.735	382.634
32	Bilanço dışı borçlar		2.527.780	-	-	126.389
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**2.112.480**
34	**Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**119,17%**

Önceki Dönem - 31.12.2025		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	450.502	-	-	-	450.502
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	450.502	-	-	-	450.502
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	517.336	762.525	-	-	1.169.400
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	96.820	253.687	-	-	332.982
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	420.516	508.837	-	-	836.418
7	Diğer kişilere borçlar	197.592	1.079.675	105.769	170.662	519.594
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	197.592	1.079.675	105.769	170.662	519.594
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	450.501.682	0	0	0	450.501.682
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	0			-	0
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**	96.819.941	253.687.464	0	0	**2.139.496**
						Gerekli İstikrarlı Fon
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					37.069
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	655.890	261.173	1.002.225	1.309.876
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	41.267	6.906	6.249	15.892
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	590.085	239.008	823.650	1.124.555
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	28.851	18.753
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	28.851	18.753
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	24.537	15.260	143.475	150.676
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	52.019	25.360	-	294.930	372.040
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	1.793				1.524
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				22.897	22.897
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				2.463	2.463
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	50.226	-	-	294.930	345.156
32	Bilanço dışı borçlar		2.270.551	-	-	113.528
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**			**1.832.515**		**1.832.513**
34	**Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)**			**116,75%**		**116,75%**

Banka, sahip olduğu yüksek özkaynak, tabana yaygın mevduat yapısı ve uzun vadeli yabancı fon imkanları sayesinde, 2.517 milyar TL tutarında mevcut istikrarlı fon büyüklüğüne ulaşmıştır. Gerekli istikrarlı fon tutarı ise 2.112 milyar TL seviyesindedir. İstikrarlı fon gereksinimi yaratan başlıca varlıklar uzun vadeli krediler, yüksek kaliteli likit aktif niteliğini haiz olmayan menkul kıymetler ve teminatlı borçlanma işlemleri için teminata verilen kıymetlerdir.

Mevcut istikrarlı fonlar %20 oranında özkaynaklar, %52 oranında gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatlarından oluşmaktadır. Gerekli istikrarlı fonlar ise %61 oranında krediler, %9 oranında yüksek kaliteli likit aktif niteliğini haiz olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Cari döneme ait altı aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %119,0 olup, bir önceki döneme ait ortalama %117,7 seviyesindedir.

Banka stratejileri, fonlama yapısı, aktif ve pasif kompozisyonunda, net istikrarlı fonlama oranını bir önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Banka'nın 30 Haziran 2026 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,77'dir (31 Aralık 2025: %5,69). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir.

b. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 30 Haziran 2026 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2025 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3.526.471	3.114.957
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	3.526.471	3.114.957
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	32.956	22.565
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	42.703	15.814
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	75.659	38.379
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	33.780	56.770
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	33.780	56.770
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2.554.544	2.260.434
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(24.640)	(22.634)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2.529.904	2.237.800
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	355.637	310.063
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	6.165.814	5.447.906
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	5,77	5,69

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

Beklenmedik olumsuz ekonomik koşulların oluşması durumunda kur ve faiz şokları ile kredi portföyün kötüleşmesinin farklı stres oranlarında gerçekleşmesi göz önüne alınarak stres testleri düzenli olarak gerçekleştirilmektedir.

i. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem 30 Haziran 2026	**Önceki Dönem 31 Aralık 2025**	**Cari Dönem 30 Haziran 2026**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	2.105.400	1.694.291	168.432
2	Standart yaklaşım	2.105.400	1.694.291	168.432
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	91.456	71.464	7.316
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	91.456	71.464	7.316
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	13.539	11.449	1.083
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 formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	63.174	45.632	5.054
17	Standart yaklaşım	63.174	45.632	5.054
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	288.068	227.728	23.045
20	Temel gösterge yaklaşımı	288.068	227.728	23.045
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**2.561.637**	**2.050.564**	**204.930**

Kredi Riski Açıklamaları:

1. Varlıkların kredi kalitesi:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	79.165	1.981.933	84.473	1.976.625
2	Borçlanma araçları	-	769.785	354	769.431
3	Bilanço dışı alacaklar	7.581	2.599.807	710	2.606.678
4	**Toplam**	**86.746**	**5.351.525**	**85.537**	**5.352.734**

	Önceki Dönem 31 Aralık 2025	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	65.281	1.716.788	70.544	1.711.525
2	Borçlanma araçları	-	719.700	918	718.782
3	Bilanço dışı alacaklar	7.190	2.343.829	743	2.350.276
4	**Toplam**	**72.471**	**4.780.317**	**72.205**	**4.780.583**

2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

		Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**72.471**	**43.910**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	38.249	58.215
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	74	155
4	Aktiften silinen tutarlar	9.480	12.686
5	Diğer değişimler	14.420	16.813
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**86.746**	**72.471**

3. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

	Cari Dönem - 30 Haziran 2026	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	1.952.310	24.315	15.696	68.653	68.011	-	-
2	Borçlanma araçları	769.431	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**2.721.741**	**24.315**	**15.696**	**68.653**	**68.011**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	86.746	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2025	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	1.687.843	23.681	14.745	3.328	2.737	-	-
2	Borçlanma araçları	718.782	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**2.406.625**	**23.681**	**14.745**	**3.328**	**2.737**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	72.471	-	-	-	-	-	-

4. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

Cari Dönem - 30.06.2026	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.209.110	1.780	1.268.899	844	720	0,06%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	426	-	426	-	213	50,00%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	12.215	1.283	12.215	626	12.841	100,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	98.010	149.557	98.010	29.191	47.746	37,54%
Kurumsal alacaklar	815.827	611.200	757.206	315.521	840.806	78,38%
Perakende alacaklar	957.591	1.817.111	953.457	80.121	775.184	75,00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	93.079	2.897	93.019	1.446	33.063	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	121.577	24.239	121.577	14.287	81.726	60,15%
Tahsili gecikmiş alacaklar	25.927	-	25.927	-	15.302	59,02%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	13.141	7.649	12.460	3.592	51.972	323,79%
Teminatlı menkul kıymetler	629	-	629	-	63	10,00%
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	13.993	-	13.993	-	13.539	96,76%
Diğer alacaklar	181.804	-	181.804	-	140.571	77,32%
Hisse senedi yatırımları	105.183	-	105.183	-	105.183	100,00%
Toplam	**3.648.512**	**2.615.716**	**3.644.805**	**445.628**	**2.118.929**	**51,80%**

Önceki Dönem - 31.12.2025	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.033.729	152	1.036.467	151	704	0,07%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	663	-	663	-	332	50,00%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	8.926	1.039	8.926	449	9.375	100,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	69.423	121.898	69.423	17.827	35.732	40,95%
Kurumsal alacaklar	646.715	532.819	636.365	236.873	702.544	80,45%
Perakende alacaklar	784.346	1.594.806	780.715	38.819	614.651	75,00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	78.472	2.627	78.440	1.384	27.938	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	77.085	16.316	77.085	10.013	51.166	58,74%
Tahsili gecikmiş alacaklar	23.711	-	23.711	-	14.783	62,35%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	8.905	5.817	8.361	2.658	34.406	312,26%
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0,00%
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0,00%
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	11.449	-	11.449	-	11.798	103,05%
Diğer alacaklar	137.623	-	137.623	-	108.289	78,69%
Hisse senedi yatırımları	94.022	-	94.022	-	94.022	100,00%
Toplam	**2.975.069**	**2.275.474**	**2.963.250**	**308.174**	**1.705.740**	**52,14%**

5. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

	Cari Dönem – 30.06.2026 **Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı**	**0%**	**10%**	**20%**	**25%**	**35%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**250%**	**Diğerleri**	**Toplam risk tutarı(*)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.266.147	-	3.595	-	-	1	-	-	-	-	-	1.269.743
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	426	-	-	-	-	-	426
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	12.841	-	-	-	12.841
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	435	-	52.621	-	-	73.845	-	300	-	-	-	127.201
7	Kurumsal alacaklar	653	-	184.269	-	-	167.706	-	720.099	-	-	-	1.072.727
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.033.578	-	-	-	-	1.033.578
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	94.465	-	-	-	-	-	-	94.465
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	108.277	-	27.587	-	-	-	135.864
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	21.333	-	4.510	84	-	-	25.927
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	2	-	-	-	55	1	-	3	8.002	-	7.989	16.052
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	629
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.369	-	403	-	-	270	-	10.745	-	-	206	13.993
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	105.183	-	-	-	105.183
17	Diğer Alacaklar	41.231	-	-	-	-	-	-	140.573	-	-	-	181.804
18	**Toplam**	**1.310.837**	**629**	**240.888**	**-**	**94.520**	**371.859**	**1.033.578**	**1.021.841**	**8.086**	**-**	**8.195**	**4.090.433**

(*) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

	Önceki Dönem - 31.12.2025 **Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı**	**0%**	**10%**	**20%**	**25%**	**35%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**250%**	**Diğerleri**	**Toplam risk tutarı(*)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.033.098	-	3.519	-	-	1	-	-	-	-	-	1.036.618
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	663	-	-	-	-	-	663
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	9.375	-	-	-	9.375
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.111	-	24.568	-	-	61.505	-	66	-	-	-	87.250
7	Kurumsal alacaklar	681	-	133.858	-	-	125.855	-	612.845	-	-	-	873.239
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	819.534	-	-	-	-	819.534
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	79.824	-	-	-	-	-	-	79.824
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	71.866	-	15.233	-	-	-	87.099
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	18.618	-	4.329	763	-	-	23.710
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	56	6	-	9	5.818	-	5.129	11.018
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.390	-	182	-	-	372	-	9.325	-	-	180	11.449
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	94.022	-	-	-	94.022
17	Diğer Alacaklar	29.333	-	-	-	-	-	-	108.289	-	-	-	137.622
18	**Toplam**	**1.065.613**	**-**	**162.127**	**-**	**79.880**	**278.886**	**819.534**	**853.493**	**6.581**	**-**	**5.309**	**3.271.423**

(*) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları:

1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem - 30.06.2026	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	26.363	40.797		1,4	67.160	37.529
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					78.476	42.297
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					78.476	42.297
6	**Toplam**						**79.826**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

	Önceki Dönem - 31.12.2025	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	13.842	15.839		1,4	29.681	21.467
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					65.544	44.153
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					65.544	44.153
6	**Toplam**						**65.620**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

2. Kredi değerleme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü:

		Cari Dönem 30.06.2026		Önceki Dönem 31.12.2025	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	67.160	11.333	29.681	5.620
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**67.160**	**11.333**	**29.681**	**5.620**

3. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem – 30.06.2026 **Risk Ağırlıkları**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Risk Sınıfları:									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	684	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	173	-	-	173
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	62.215	20.946	-	-	-	-	22.916
Kurumsal alacaklar	120	-	4.651	1.444	-	54.131	-	-	55.783
Perakende alacaklar	-	-	-	-	1.272	-	-	-	954
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	9.820	-
Toplam	**804**	**-**	**66.866**	**22.390**	**1.272**	**54.304**	**-**	**9.820**	**79.826**

(*) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan tutarı ifade etmektedir.
(**) Diğer alacaklar: KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

Önceki Dönem – 31.12.2025 **Risk Ağırlıkları**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Risk Sınıfları:									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.167	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	26	-	18.267	22.893	-	-	-	-	15.100
Kurumsal alacaklar	120	-	1.865	855	-	48.774	-	-	49.575
Perakende alacaklar	-	-	-	-	1.254	-	-	-	940
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	2	-	4
Toplam	**1.313**	**-**	**20.132**	**23.748**	**1.254**	**48.775**	**2**	**-**	**65.620**

(*) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan tutarı ifade etmektedir.
(**) Diğer alacaklar: KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

5. Kredi türevleri:

	Cari Dönem- 30.06.2026		**Önceki Dönem- 31.12.2025**	
	Alınan koruma	**Satılan koruma**	**Alınan koruma**	**Satılan koruma**
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	2.329	-	3.085	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	-	-	-
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	**2.329**	**-**	**3.085**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer	**-**	**-**	**-**	**-**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	(4)	-	(13)	-

6. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

		Cari Dönem - 30.06.2026		Önceki Dönem - 31.12.2025	
		KRA Sonrası Risk Tutarı	**Risk Ağırlıklı Tutarlar**	**KRA Sonrası Risk Tutarı**	**Risk Ağırlıklı Tutarlar**
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**307**		**225**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	9.820	297	6.649	212
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	9.820	297	6.649	212
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia	-	-	-	-
	ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı				
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	210	10	242	13
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**-**		**-**
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia				
	ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

d. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları:

1. Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları:

		Bankanın Kurucusu Olduğu			Bankanın Sponsor Olduğu			Bankanın Yatırımcı Olduğu		
	Cari Dönem-30.06.2026	**Geleneksel**	**Sentetik**	**Toplam**	**Geleneksel**	**Sentetik**	**Toplam**	**Geleneksel**	**Sentetik**	**Toplam**
1	**Perakende (toplam)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**629**	**-**	**629**
2	Konut ipoteği	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Kredi kartı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Diğer perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	629	-	629
5	Yeniden menkul kıymetleştirme	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	**Kurumsal (toplam)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
7	Kurumsal krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Ticari ipotek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Kiralanan ve devralınan alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**
10	Diğer kurumsal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Yeniden menkul kıymetleştirme	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		Bankanın Kurucusu Olduğu			Bankanın Sponsor Olduğu			Bankanın Yatırımcı Olduğu		
	Önceki Dönem-31.12.2025	**Geleneksel**	**Sentetik**	**Toplam**	**Geleneksel**	**Sentetik**	**Toplam**	**Geleneksel**	**Sentetik**	**Toplam**
1	**Perakende (toplam)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2	Konut ipoteği	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Kredi kartı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Diğer perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**
5	Yeniden menkul kıymetleştirme	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	**Kurumsal (toplam)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
7	Kurumsal krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Ticari ipotek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Kiralanan ve devralınan alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**
10	Diğer kurumsal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Yeniden menkul kıymetleştirme	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın yatırımcı olduğu:

		Pozisyon Tutarları (RA aralıklarına göre)				
	Cari Dönem-30.06.2026	**≤%20 RA**	**>% 20 ile %50 RA**	**> %50 ile %100 RA**	**> %100 ile <%1250 RA**	**%1250 RA**
1	**TOPLAM ALACAKLAR**	**629**	-	-	-	-
2	**Geleneksel Menkul Kıymetleştirme**	**629**	-	-	-	-
3	Menkul Kıymetleştirme	**629**	-	-	-	-
4	Perakende	629	-	-	-	-
5	Kurumsal	-	-	-	-	-
6	Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
7	Kıdemli	-	-	-	-	-
8	Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-
9	**Sentetik Menkul Kıymetleştirme**	-	-	-	-	-
10	Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
11	Perakende	-	-	-	-	-
12	Kurumsal	-	-	-	-	-
13	Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
14	Kıdemli	-	-	-	-	-
15	Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-

		Pozisyon Tutarları (RA aralıklarına göre)				
	Önceki Dönem-31.12.2025	**≤%20 RA**	**>% 20 ile %50 RA**	**> %50 ile %100 RA**	**> %100 ile <%1250 RA**	**%1250 RA**
1	**TOPLAM ALACAKLAR**	-	-	-	-	-
2	**Geleneksel Menkul Kıymetleştirme**	-	-	-	-	-
3	Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
4	Perakende	-	-	-	-	-
5	Kurumsal	-	-	-	-	-
6	Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
7	Kıdemli	-	-	-	-	-
8	Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-
9	**Sentetik Menkul Kıymetleştirme**	-	-	-	-	-
10	Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
11	Perakende	-	-	-	-	-
12	Kurumsal	-	-	-	-	-
13	Yeniden Menkul Kıymetleştirme	-	-	-	-	-
14	Kıdemli	-	-	-	-	-
15	Kıdemli olmayan	-	-	-	-	-

e. Piyasa Riski Açıklamaları:

Standart yaklaşım:

		Cari Dönem 30.06.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
		Risk Ağırlıklı Tutarlar	**Risk Ağırlıklı Tutarlar**
	Dolaysız (peşin) ürünler (*)		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	26.197	15.184
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	15.030	5.353
4	Emtia riski	18.544	24.628
	Opsiyonlar		-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	3.403	467
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**63.174**	**45.632**

(*) Dolaysız (peşin) ürünler: opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka faiz swapları ve çapraz para swapları vasıtasıyla Türk parası ve yabancı para sabit faizli finansal varlıklarından kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir. Riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, korunma işlemi etkin olduğu sürece Türk parası sabit faizli konut kredileri için bilançoda ilgili varlıklar ile birlikte gösterilirken Türk parası ve yabancı para sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için halihazırda özkaynakta muhasebeleşmiş gerçeğe uygun değer değişiklikleri gelir tablosuna sınıflanmaktadır.

Banka ayrıca, faiz swapları ve çapraz para swapları ile yabancı para değişken faizli finansal borçlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma ilişkilerinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama dönemi sonunda ise ileriye ve geriye dönük olarak etkinlik testleri "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Riskten korunma aracı ve riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde ise, piyasada ilgili türev işlemlerin değerlemesinde kullanılan getiri eğrileri kullanılmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 kuralları çerçevesinde değerlendirilerek riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testlerinin sonuçlarının etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda;

• Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe,

• Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

Banka ayrıca yurtdışındaki yatırımlarına ilişkin kur riskinden korunma amacıyla net yatırım riskinden korunma işlemi uygulamaktadır. Söz konusu net yatırım riskinden korunma işleminde riskten koruma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

30 Haziran 2026 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlarının sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026			Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
	Sözleşme Tutarı	**Varlıklar**	**Borçlar**	**Sözleşme Tutarı**	**Varlıklar**	**Borçlar**
Faiz ve Çapraz Para Swap İşlemleri						
-TL	171.061	44.301	1.093	75.104	35.851	2.672
-YP	201.363	4.973	27	248.583	5.275	-
Toplam	**372.424**	**49.274**	**1.120**	**323.687**	**41.126**	**2.672**

1. Net yatırım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Banka, bağlı ortaklığı olan Akbank AG'nin net yatırım değerinin 1.216 milyon EURO (31 Aralık 2025: 1.185 milyon EURO) tutarındaki bölümü ve bağlı ortaklığı olan Akbank Ventures BV'nin net yatırım değerinin 113 milyon USD (31 Aralık 2025: 109 milyon USD) tutarındaki bölümü nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Banka borçlanmasının 1.216 milyon EURO ve 113 milyon USD tutarındaki kısmı "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir.

2. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 30.06.2026

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı (*)	Etkin Olmayan Kısım (**)
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Faiz riski	133	(134)	(1)
Çapraz Para Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	126	(125)	1
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	153	(174)	(21)
Faiz Swabı	Sabit Faizli YP İhraç Edilen Menkul Kıymetler	Faiz Riski	(265)	286	21
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Bono, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(22)	22	-
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Tüketici Kredileri, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	80	(276)	(196)

(*) Faiz ve kur riskinden koruma sağlayan işlemler için döviz kuru değişimleri nedeniyle oluşan gerçeğe uygun değer farklarını da içermektedir.
(**) Riskten korunma muhasebesinin başlangıç tarihinden itibaren "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" ve "Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı" kalemlerinde muhasebeleştirilmiş olan kümülatif tutarı ifade etmektedir.

Önceki Dönem: 31.12.2025

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı (*)	Etkin Olmayan Kısım (**)
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Faiz riski	(27)	(39)	(66)
Çapraz Para Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	103	(103)	-
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(130)	133	3
Faiz Swabı	Sabit Faizli YP İhraç Edilen Menkul Kıymetler	Faiz Riski	322	(333)	(11)
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Bono, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(155)	148	(7)
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Tüketici Kredileri, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(1.362)	1.341	(21)

(*) Faiz ve kur riskinden koruma sağlayan işlemler için döviz kuru değişimleri nedeniyle oluşan gerçeğe uygun değer farklarını da içermektedir.
(**) Riskten korunma muhasebesinin başlangıç tarihinden itibaren "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" ve "Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı" kalemlerinde muhasebeleştirilmiş olan kümülatif tutarı ifade etmektedir.

Bununla birlikte riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testlerinin sonuçlarının etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesi devam etmeyen işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda verilmiştir:

- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin olarak, riskten korunan kalemlerin, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimlerinden itfalar sonrası kalan net tutar 30 Haziran 2026 itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3. Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin bilgiler:

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değeri		Dönem İçinde Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Kâr/Zarar	Dönem İçinde Gelir Tablosuna Yeniden Sınıflandırılan Kısım	Gelir Tablosunda Muhasebeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz Swabı	Değişken faizli uzun vadeli YP kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	21	-	9	15	1
Çapraz Para Swabı	Kısa vadeli YP ticari mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	37.514	-	81	(268)	24
Faiz Swabı	Kısa vadeli TL mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	1.550	219	418	636	60
Faiz Swabı	Kısa vadeli YP mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	27	-	159	391	(16)
Faiz Swabı	Değişken faizli TP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	104	302	(579)	(398)	(39)

Bununla birlikte riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesi devam etmeyen işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda verilmiştir:

- Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin olarak ise, riskten korunma araçlarının, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimlerinin etkin kısmından itfalar sonrası özkaynaklarda kalan vergi öncesi tutar 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, bireysel bankacılık, kobi bankacılığı, ticari bankacılık, kurumsal ve yatırım bankacılığı, özel bankacılık ve yatırım hizmetleri ile hazine işlemleri alanlarında faaliyette bulunmaktadır. Bu bölümler müşteri segmentleri ve müşteriye hizmet sağlayan şube organizasyonu göz önünde bulundurularak Banka'nın yapılanmasına uygun olarak belirlenmiştir.

Segment bilgilerinin üretildiği kârlılık sistemi hesap, müşteri, müşteri ilişkileri yöneticisi, şube, segment ve ürün bazında kârlılık bilgilerini üretmektedir. Bu bilgiler web tabanlı bir yönetim raporlaması sistemi vasıtasıyla şube ve Genel Müdürlük kullanıcılarına sunulmaktadır.

Bireysel bankacılık, müşterilere mevduat, tüketici kredileri, taksitli ticari krediler, kredi kartları, sigorta ve varlık yönetimi hizmetleri sunmaktadır. Bireysel bankacılık kapsamında sunulan diğer ürün ve hizmetlerden bazıları ise, banka kartları, yatırım fonu alım satımı, otomatik ödeme hizmetleri, döviz alım satımı, kiralık kasa hizmetleri, çek-senet, havale, yatırım ile telefon ve internet bankacılığıdır. Özel bankacılık faaliyetleri kapsamında farklı beklentileri bulunan yüksek gelir grubundaki bireylere bankacılık ve yatırım hizmetleri konularında hizmet sunulmaktadır.

Kurumsal bankacılık, ticari bankacılık ve KOBİ bankacılığı, büyük, orta ve küçük ölçekli kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, dış ticaret ve finansmanında yapılandırılmış ve ihtiyaçlara özel butik çözümler, kur ve faiz riskini hedge amacıyla türev ürünler, teminat mektupları, döviz alım satımı, kurumsal finansman hizmetleri ile mevduat ve nakit yönetimi hizmetleri bulunmaktadır. Ayrıca müşteri taleplerine göre özel hazırlanmış tahsilat, ödeme, likidite ve bilgi yönetimini içeren nakit yönetimi hizmetleri ile müşterilerin işletme sermayesi yönetimine zamanında ve kalıcı çözümler üretilmektedir. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında proje finansmanı kredileri sağlanmaktadır. Uluslararası bankacılık faaliyetleri kapsamında ise uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütülmektedir.

Hazine İş Birimi tarafından spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, devlet tahvili, eurobond ve özel sektör tahvili alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde her türlü türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Bu işlemler Banka'nın ihtiyaçlarına göre yapılmaktadır. Hazine ürünlerinin şube ağına ve müşterilere yönelik pazarlama ve fiyatlama faaliyetleri ile birlikte müşterilere dış ticaret finansmanı, döviz ve TL "clearing" hizmeti faaliyetleri de yürütülmektedir.

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

	Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Diğer ve Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem – 30 Haziran 2026				
Faaliyet Gelirleri	75.252	61.209	(3.759)	132.702
Faaliyet Kârı	14.492	35.196	(11.988)	37.700
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	231	231
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan, kâr/zarar	-	-	7.276	7.276
Vergi Öncesi Kâr	14.492	35.196	(4.481)	45.207
Vergi Gideri	-	-	(10.829)	(10.829)
Dönem Net Kârı	14.492	35.196	(15.310)	34.378
Bölüm Varlıkları	1.110.111	1.270.010	1.048.532	3.428.653
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	100.536	100.536
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	198.491	198.491
Toplam Varlıklar				3.727.680
Bölüm Yükümlülükleri	1.830.438	714.480	667.886	3.212.804
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	190.130	190.130
Özkaynaklar	-	-	324.746	324.746
Toplam Yükümlülükler				3.727.680

	Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Diğer ve Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem – 31 Aralık 2025 (*)				
Faaliyet Gelirleri	65.662	52.998	(26.044)	92.616
Faaliyet Kârı	21.764	37.466	(35.136)	24.094
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	45	45
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan, kâr/zarar	-	-	5.162	5.162
Vergi Öncesi Kâr	21.764	37.466	(29.929)	29.301
Vergi Gideri	-	-	(4.450)	(4.450)
Dönem Net Kârı	21.764	37.466	(34.379)	24.851
Bölüm Varlıkları	968.330	1.144.446	977.245	3.090.021
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	90.211	90.211
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	155.774	155.774
Toplam Varlıklar				3.336.006
Bölüm Yükümlülükleri	1.565.370	601.686	685.360	2.852.416
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	173.431	173.431
Özkaynaklar	-	-	310.159	310.159
Toplam Yükümlülükler				3.336.006

(*) Gelir Tablosuna ait bakiyeler 30 Haziran 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası Hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	7.652	18.438	7.146	19.262
TCMB (*)	276.506	264.402	287.821	243.412
Diğer (**)	-	3.497	-	1.793
Toplam	**284.158**	**286.337**	**294.967**	**264.467**

(*) YP içinde 90.158 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 71.913 TL).
(**) YP içinde 3.497 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1.793).

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	7	-	4	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	276.499	264.402	287.817	243.412
Toplam	**276.506**	**264.402**	**287.821**	**243.412**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %3 ile %20 aralığında (31 Aralık 2025: %3 ile %18 aralığında), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %40 aralığında (31 Aralık 2025: %22 ile %40); yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %0 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %32 aralığında).

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır) ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Diğer finansal varlıklar: Diğer finansal varlıkların 7.033 TL'lik (31 Aralık 2025: 6.302 TL) kısmı, Ak Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Ak Portföy Yönetimi A.Ş. Dördüncü Gayrimenkul Yatırım Fonundan oluşmakta olup gerçeğe uygun değerinden takip edilmekte ve söz konusu değerleme farkları kar zarara yansıtılmaktadır.

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu (*):

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	5.591	-	3.613	-
Swap İşlemleri	11.418	8.563	8.860	18.033
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	308	4.025	156	5.404
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**17.317**	**12.588**	**12.629**	**23.437**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

d. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	2	619	1	2.449
Yurtdışı (*)	3.185	39.433	-	31.573
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**3.187**	**40.052**	**1**	**34.022**

(*) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri için verilen 16.417 TL tutarında teminatı içermektedir (31 Aralık 2025: 5.069 TL).

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

1. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 217.183 TL (31 Aralık 2025: 225.760 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 47.881 TL'dir (31 Aralık 2025: 18.034 TL).

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	512.651	478.055
Borsada İşlem Gören (*)	483.212	447.369
Borsada İşlem Görmeyen	29.439	30.686
Hisse Senetleri	207	170
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	207	170
Değer Azalma Karşılığı (-)	13.600	10.015
Toplam	**499.258**	**468.210**

(*) Yatırım fonlarını da içermektedir.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	48.180	21.924	32.313	16.141
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.460	-	1.227	-
Toplam	**49.640**	**21.924**	**33.540**	**16.141**

2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 30 Haziran 2026		**Yakın İzlemedeki Krediler**		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler				
İşletme Kredileri	243.266	9.837	7	2.381
İhracat Kredileri	205.136	2.428	2	377
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	32.640	170	-	-
Tüketici Kredileri	395.846	34.615	27.086	3.090
Kredi Kartları	406.264	25.457	37.911	-
Diğer	521.989	15.454	204	17.773
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1.805.141**	**87.961**	**65.210**	**23.621**

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	12.659	-	12.043	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	18.553	-	16.905
Toplam	**12.659**	**18.553**	**12.043**	**16.905**

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	**Önceki Dönem 31 Aralık 2025**
30-60 gün gecikmiş	16.775	15.503
60-90 gün gecikmiş	10.753	8.149
90 gün üzeri gecikmiş	57	51
Toplam	**27.585**	**23.703**

3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 30.06.2026	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**157.975**	**199.914**	**357.889**
Konut Kredisi	18	104.887	104.905
Taşıt Kredisi	1.396	1.708	3.104
İhtiyaç Kredisi	156.561	93.319	249.880
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	**323.606**	**28.351**	**351.957**
Taksitli	100.898	28.350	129.248
Taksitsiz	222.708	1	222.709
Bireysel Kredi Kartları-YP	**1.295**	**-**	**1.295**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.295	-	1.295
Personel Kredileri-TP	**301**	**340**	**641**
Konut Kredisi	-	36	36
Taşıt Kredisi	2	3	5
İhtiyaç Kredisi	299	301	600
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	**797**	**-**	**797**
Taksitli	260	-	260
Taksitsiz	537	-	537
Personel Kredi Kartları-YP	**22**	**-**	**22**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	22	-	22
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**102.107**	**-**	**102.107**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**586.103**	**228.605**	**814.708**

Önceki Dönem – 31.12.2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**129.325**	**199.211**	**328.536**
Konut Kredisi	15	98.134	98.149
Taşıt Kredisi	2.379	1.919	4.298
İhtiyaç Kredisi	126.931	99.158	226.089
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	**287.861**	**19.629**	**307.490**
Taksitli	91.863	19.629	111.492
Taksitsiz	195.998	-	195.998
Bireysel Kredi Kartları-YP	**883**	**-**	**883**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	883	-	883
Personel Kredileri-TP	**190**	**371**	**561**
Konut Kredisi	-	30	30
Taşıt Kredisi	5	2	7
İhtiyaç Kredisi	185	339	524
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	**653**	**-**	**653**
Taksitli	214	-	214
Taksitsiz	439	-	439
Personel Kredi Kartları-YP	**13**	**-**	**13**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	13	-	13
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**81.545**	**-**	**81.545**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**500.470**	**219.211**	**719.681**

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

Cari Dönem – 30.06.2026	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**35.463**	**163.689**	**199.152**
İşyeri Kredileri	20	4.773	4.793
Taşıt Kredileri	2.542	34.756	37.298
İhtiyaç Kredileri	32.901	124.160	157.061
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**712**	**5.526**	**6.238**
İşyeri Kredileri	-	403	403
Taşıt Kredileri	16	953	969
İhtiyaç Kredileri	696	4.170	4.866
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**115.266**	**224**	**115.490**
Taksitli	44.532	224	44.756
Taksitsiz	70.734	-	70.734
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**71**	**-**	**71**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	71	-	71
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**20.148**	**-**	**20.148**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**171.660**	**169.439**	**341.099**

Önceki Dönem – 31.12.2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**27.834**	**141.356**	**169.190**
İşyeri Kredileri	39	4.082	4.121
Taşıt Kredileri	2.184	34.595	36.779
İhtiyaç Kredileri	25.611	102.679	128.290
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**1.586**	**4.617**	**6.203**
İşyeri Kredileri	-	313	313
Taşıt Kredileri	10	977	987
İhtiyaç Kredileri	1.576	3.327	4.903
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**94.709**	**103**	**94.812**
Taksitli	38.336	103	38.439
Taksitsiz	56.373	-	56.373
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**46**	**-**	**46**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	46	-	46
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**12.892**	**-**	**12.892**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**137.067**	**146.076**	**283.143**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Yurtiçi Krediler	2.056.787	1.779.559
Yurtdışı Krediler	4.311	2.510
Toplam	**2.061.098**	**1.782.069**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	612	1.574
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**612**	**1.574**

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan üçüncü aşama karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	7.547	6.129
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	15.242	13.153
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	30.472	22.314
Toplam	**53.261**	**41.596**

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

(i). Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Haziran 2026			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	378	529	707
Yeniden Yapılandırılan Krediler	378	529	707
Önceki Dönem: 31 Aralık 2025			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	360	801	339
Yeniden Yapılandırılan Krediler	360	801	339

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2025	**10.879**	**21.388**	**33.015**
Dönem İçinde İntikal (+)	30.661	992	6.204
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	23.134	17.419
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	23.134	17.419	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4.464	2.749	7.281
Kayıttan düşülen (-) (*)	233	293	1.448
Satılan (-) (**)	-	640	6.866
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	333	735
Bireysel Krediler	-	76	2.981
Kredi Kartları	-	231	3.150
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**13.709**	**24.413**	**41.043**
Karşılık (-)	7.547	15.242	30.472
Bilançodaki Net Bakiyesi	**6.162**	**9.171**	**10.571**

(*) Cari dönemde 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

(**) Banka, takipteki krediler portföyünün 7.506 milyon TL (tam TL tutardır) tutarındaki bölümünü, 1.249 milyon TL (tam TL tutardır) bedel karşılığında Birikim Varlık Yönetimi A.Ş., Gelecek Varlık Yönetim A.Ş., İstanbul Varlık Yönetim A.Ş., Ortak Varlık Yönetim A.Ş., Denge Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş. ,Emir Varlık Yönetim A.Ş., Sümer Varlık Yönetim A.Ş., Arsan Varlık Yönetim A.Ş., Pozitif Varlık Yönetim A.Ş. firmalarına satmıştır. Takipteki alacak portföy satışının takibe dönüşüm oranına olan etkisi 35 baz puandır.

(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Haziran 2026			
Dönem Sonu Bakiyesi	167	371	11.932
Karşılık Tutarı (-)	111	278	8.236
Bilançodaki Net Bakiyesi	56	93	3.696
Önceki Dönem: 31 Aralık 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	220	351	12.709
Karşılık Tutarı (-)	210	241	7.563
Bilançodaki Net Bakiyesi	10	110	5.146

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

(iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Haziran 2026			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	13.709	24.413	41.043
Karşılık Tutarı (-)	7.547	15.242	30.472
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	6.162	9.171	10.571
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2025			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10.879	21.388	33.015
Karşılık Tutarı (-)	6.129	13.153	22.314
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4.750	8.235	10.701
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

(v). 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: 30 Haziran 2026			
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	2.208	5.185	9.557
Karşılık tutarı (-)	1.210	3.195	7.382
Önceki Dönem: 31 Aralık 2025			
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	1.866	4.729	7.045
Karşılık tutarı (-)	1.038	2.887	4.921

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

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

10. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar: Üçüncü Bölüm'de VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

g. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar:

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	71.678	-	52.439	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	113.295	593	153.194	4.721
Toplam	**184.973**	**593**	**205.633**	**4.721**

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Devlet Tahvili	248.753	229.148
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**248.753**	**229.148**

3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	257.689	237.944
Borsada İşlem Görenler	257.060	237.944
Borsada İşlem Görmeyenler	629	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	70	45
Toplam	**257.619**	**237.899**

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Dönem Başındaki Değer	237.899	201.525
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	642	1.181
Yıl İçindeki Alımlar	600	7.917
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(5.672)	(7.050)
Değer Azalışı Karşılığı	(25)	2
Değerleme Etkisi	24.175	34.324
Dönem Sonu Toplamı	**257.619**	**237.899**

h. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	4,89	4,89
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	9,09	9,09
3	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86
4	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	8,33	8,33

2. Yukarıda yer alan sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aşağıdaki tutarlar, Bankalararası Kart Merkezi A.Ş'nin ve Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.'nin 31 Mart 2026 tarihli, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'nin ve Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.'nin ise 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	11.771	9.849	2.205	795	-	(375)	847	-
2	7.641	4.524	2.438	186	-	496	420	-
3	1.458	937	296	187	-	368	202	-
4	390	326	8	206	-	88	39	-

3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Dönem Başı Değeri	21	21
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	21	21
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

i. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin Banka'nın tabi olduğu mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 30 Haziran 2026 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	Akbank AG	AkÖde A.Ş.	Akbank Ventures BV	AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş.
Ödenmiş Sermaye	1.360	317	101	741	1.122	2.401	100
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-
Yedek Akçeler	5.213	118	257	50.302	-	2.389	3
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	17	(27)	-	-	(1)	-	-
Kâr/Zarar	1.004	13.808	6.947	13.858	(213)	638	60
Net Dönem Kârı	1.004	2.082	2.286	1.823	(203)	239	26
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	11.726	4.661	12.035	(10)	399	34
Azınlık Payları	-	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	3	4	-	3	-	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	104	439	(13)	502	-	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**7.487**	**13.773**	**7.318**	**64.396**	**908**	**5.428**	**163**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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 (-)	-	-	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**7.487**	**13.773**	**7.318**	**64.396**	**908**	**5.428**	**163**
Katkı Sermaye Toplamı	**118**	**-**	**-**	**319**	**-**	**-**	**-**
SERMAYE	**7.605**	**13.773**	**7.318**	**64.715**	**908**	**5.428**	**163**
Sermayeden İndirilecek Değerler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
ÖZKAYNAK	**7.605**	**13.773**	**7.318**	**64.715**	**908**	**5.428**	**163**

Banka'nın konsolide bazda sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil olan bağlı ortaklıklarının sermaye açısından herhangi ek bir gereksinimi bulunmamaktadır.

2. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü Bölüm'de III no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
3	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4	Akbank AG	Eschborn/Almanya	100,00	100,00
5	AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
6	Akbank Ventures BV	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
7	AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

4. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin Banka'nın tabi olduğu mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 30 Haziran 2026 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	69.123	7.594	4.841	3.974	586	1.004	700	-
2	44.238	14.216	607	3.263	1.383	2.082	1.758	-
3	8.227	7.305	60	623	651	2.286	1.400	-
4	279.432	64.901	878	10.789	1.199	1.823	1.382	-
5	1.849	908	288	69	8	(203)	(119)	-
6	5.440	5.428	-	-	-	239	10	-
7	348	163	135	14	-	26	-	-

5. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Dönem Başı Değeri	90.190	60.819
Dönem İçi Hareketler		-
Alışlar (*)	650	1.615
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (**)	290	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	7.276	11.429
Satışlar/Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (***)	2.109	16.327
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	100.515	90.190
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Söz konusu tutarlar, cari dönem için AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesinin 650 TL artırılmasından, önceki dönem için AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş.'nin kuruluşu için yaptığı 100 TL yatırımdan, AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesinin 515 TL artırılmasından ve Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesinin 1.000 TL artırılmasından kaynaklanmaktadır.
(**) Söz konusu tutarlar, cari dönem için Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesinin bedelsiz olarak 220 TL ve Ak Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sermayesinin bedelsiz olarak 70 TL artırılmasından kaynaklanmaktadır.
(***) Söz konusu tutarlar Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta açıklandığı üzere finansal bağlı ortaklıkların özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesi kapsamındaki değerleme farklarını ifade etmektedir.

6. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Bankalar	64.901	59.995
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	7.594	6.482
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	28.020	23.713

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

j. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

k. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

l. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	5.133	4.925	295	4.800
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	39.168	48	35.556	475
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**44.301**	**4.973**	**35.851**	**5.275**

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 645 TL'dir (31 Aralık 2025: 413 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığından kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi Beşinci Bölüm II-i-2 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Maliyet	4.438	3.633
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	**4.438**	**3.633**

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Dönem Başı Net Defter Değeri	**3.633**	**3.464**
İktisap Edilenler	837	175
Elden Çıkarılanlar (-), net	33	74
Değer Artış / Düşüş	1	68
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**4.438**	**3.633**

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 100.606 TL (31 Aralık 2025: 64.427 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

1 (i). Cari dönem – 30 Haziran 2026:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	118.357	172.460	448.718	54.796	18.021	44.955	5	**857.312**
Döviz Tevdiat Hesabı	267.500	76.786	52.343	2.558	2.716	6.420	-	**408.323**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	246.294	76.634	48.043	2.299	1.956	3.957	-	**379.183**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	21.206	152	4.300	259	760	2.463	-	**29.140**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	23.375	1	93	9	1	-	-	**23.479**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	91.429	200.267	254.011	17.942	31.305	50.390	-	**645.344**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	3.125	6.377	8.711	2.654	1.503	159	-	**22.529**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	255.605	256	50.152	3.360	7.906	262	-	**317.541**
Bankalar Mevduatı	1.490	13.561	67.140	10.651	10.380	4.530	-	**107.752**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	57	13.541	9.615	-	6.402	-	-	**29.615**
Yurtdışı Bankalar	1.286	20	57.525	10.651	3.978	4.530	-	**77.990**
Katılım Bankaları	147	-	-	-	-	-	-	**147**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**760.881**	**469.708**	**881.168**	**91.970**	**71.832**	**106.716**	**5**	**2.382.280**

1 (ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2025:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	104.266	134.076	412.548	46.851	18.298	32.472	5	**748.516**
Döviz Tevdiat Hesabı	261.030	17.310	67.837	2.798	2.698	6.404	-	**358.077**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	246.856	17.125	63.056	2.547	1.869	3.893	-	**335.346**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	14.174	185	4.781	251	829	2.511	-	**22.731**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	14.978	6	91	6	1	-	-	**15.082**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	79.651	158.264	175.097	49.131	36.433	31.279	-	**529.855**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	2.726	2.721	5.603	1.197	2.927	137	-	**15.311**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	230.268	6	26.550	3.409	7.791	268	-	**268.292**
Bankalar Mevduatı	1.856	38.212	43.444	9.931	35.397	7.607	-	**136.447**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	32	38.053	-	-	6.063	-	-	**44.148**
Yurtdışı Bankalar	1.724	159	43.444	9.931	29.334	7.607	-	**92.199**
Katılım Bankaları	100	-	-	-	-	-	-	**100**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**694.775**	**350.595**	**731.170**	**113.323**	**103.545**	**78.167**	**5**	**2.071.580**

2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf ve ticari mevduatına ilişkin bilgiler (*):

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 30 Haziran 2026	**Önceki Dönem 31 Aralık 2025**	**Cari Dönem 30 Haziran 2026**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2025**
Tasarruf Mevduatı	407.347	358.219	449.965	390.297
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	81.279	76.752	126.647	142.776
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	90.880	75.948	163.320	150.643
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 30 Haziran 2026	**Önceki Dönem 31 Aralık 2025**	**Cari Dönem 30 Haziran 2026**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2025**
Ticari Mevduat	36.830	32.826	225.504	196.415
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	6.746	5.916	132.577	121.405
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	-	958	30.235	13.064
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) 4 Aralık 2025 tarihli ve 33106 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik"çerçevesinde, 2025 yılı itibarıyla 950 bin TL (tam TL) olan sigortaya tabi mevduat ve katılım fonu tutarı, 2026 takvim yılı başından geçerli olmak üzere 1 milyon 200 bin TL (tam TL) olarak belirlenmiştir.

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	**Önceki Dönem 31 Aralık 2025**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler. Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	8.025	7.097
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Türev finansal yükümlülükler tablosu (*):

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	5.551	-	4.843	-
Swap İşlemleri	10.834	34.388	8.697	2.076
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	322	4.652	155	6.182
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**16.707**	**39.040**	**13.695**	**8.258**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	498	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	716	1.840	489	1.857
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	156.765	-	142.159
Toplam	**1.214**	**158.605**	**489**	**144.016**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	401	232	397	1.695
Orta ve Uzun Vadeli	813	158.373	92	142.321
Toplam	**1.214**	**158.605**	**489**	**144.016**

3. Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, postfinansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	-	-	-	-
Tahviller	11.114	217.073	3.945	195.412
Toplam	**11.114**	**217.073**	**3.945**	**195.412**

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 43.070 TL "Diğer Yükümlülükler" içinde (31 Aralık 2025: 24.111 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren 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.

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	1.330	418	1.110	462
1-4 Yıl Arası	3.283	1.303	2.801	1.416
4 Yıldan Fazla	2.600	1.550	2.325	1.586
Toplam	**7.213**	**3.271**	**6.236**	**3.464**

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	572	27	2.480	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	521	-	192	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**1.093**	**27**	**2.672**	**-**

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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 yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın 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 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
İskonto Oranı (%)	3,85	3,85
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	94,43	94,43

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.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2.594**	**1.843**
Yıl İçinde Giderleştirilen	455	667
Aktüeryal Kayıp / (Kazanç)	333	367
Yıl İçinde Ödenen	(206)	(283)
Dönem Sonu Bakiyesi	**3.176**	**2.594**

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 1.842 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1.527 TL).

2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 672 TL'dir (31 Aralık 2025: 708 TL).

4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:
(i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).
(ii). Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler: Banka'nın kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 785 TL (31 Aralık 2025: 723 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 7.444 TL'dir (31 Aralık 2025: 279 TL).

1 (i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Ödenecek Kurumlar Vergisi	7.444	279
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7.522	7.013
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	22	17
BSMV	5.384	4.939
Kambiyo Muameleleri Vergisi	55	72
Ödenecek Katma Değer Vergisi	317	476
Diğer	1.185	1.073
Toplam	**21.929**	**13.869**

1 (ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
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	26	19
İşsizlik Sigortası-İşveren	52	39
Diğer	3	2
Toplam	**81**	**60**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 1.721 TL'dir (31 Aralık 2025: 13.330 TL). Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-n no'lu dipnotta verilmiştir.

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek	-	56.856	-	26.300
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	56.856	-	26.300
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek	-	61.679	-	56.504
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	61.679	-	56.504
Toplam	**-**	**118.535**	**-**	**82.804**

(*) Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler Dördüncü Bölüm I-b no'lu dipnotta verilmiştir.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Hisse Senedi Karşılığı	5.200	5.200
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye (*)	5.200	30.000

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır.
4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.
6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

   Banka faaliyetlerini yüksek kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Banka'nın özkaynaklarının çok küçük bir bölümü sabit kıymet ve iştirakler gibi sabit yatırımlara yönlendirilmiş olup Banka'nın serbest özsermayesi oldukça yüksektir ve likit veya faiz getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. Tüm bu hususlar dikkate alındığında Banka faaliyetlerine yüksek özkaynak gücü ile devam etmektedir.
7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.
8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıklarından) (*)	499	607	607	894
Değerleme Farkı	(14.811)	28	(8.906)	2.648
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(14.312)**	**635**	**(8.299)**	**3.542**

(*) Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta açıklandığı üzere finansal bağlı ortaklıkların özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesi kapsamındaki değerleme farklarını ifade etmektedir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 109.947 TL (31 Aralık 2025: 109.119 TL) tutarında vadeli aktif değer alım satım taahhüdü 1.336.679 TL (31 Aralık 2025: 1.274.625 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 21.131 TL (31 Aralık 2025: 16.153 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

   Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

   2 (i). Garantiler. banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Banka Kabul Kredileri	933	838
Akreditifler	69.134	49.404
Diğer Garantiler ve Kefaletler	126.436	102.613
Toplam	**196.503**	**152.855**

   2 (ii). Kesin teminatlar. geçici teminatlar. kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Geçici teminat mektupları	28.874	19.923
Kesin teminat mektupları	240.093	208.017
Avans teminat mektupları	50.045	37.398
Gümrüklere verilen teminat mektupları	13.233	12.711
Diğer teminat mektupları	149.888	114.629
Toplam	**482.133**	**392.678**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

(i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	228.179	179.848
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	54.540	37.563
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	173.639	142.285
Diğer Gayrinakdi Krediler	450.457	365.685
Toplam	**678.636**	**545.533**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 30 Haziran 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	123.938	5.791	102.064	5.781
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	86.381	10.346	66.020	7.783
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6.216	-	3.776	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**216.535**	**16.137**	**171.860**	**13.564**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 30 Haziran 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	10	-	11
Yurtiçi Bankalardan	35	25	30	104
Yurtdışı Bankalardan	42	645	2	965
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	0	-	-
Toplam	**77**	**680**	**32**	**1.080**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 30 Haziran 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.389	163	1.717	72
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	41.561	6.193	43.877	4.023
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	31.910	373	28.359	186
Toplam	**74.860**	**6.729**	**73.953**	**4.281**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %30 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Haziran 2026 itibariyle vergi öncesi dönem karı yaklaşık 1.136 milyar (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 30 Haziran 2025
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	80	355

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 30 Haziran 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	104	3.525	70	2.935
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	104	12	70	7
Yurtdışı Bankalara	-	3.513	-	2.928
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	300	-	360
Toplam	**104**	**3.825**	**70**	**3.295**

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklarına verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 30 Haziran 2025
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	794	429

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026		Önceki Dönem 30 Haziran 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.294	9.452	65	5.823

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

		Vadeli Mevduat					
Cari Dönem - 30.06.2026	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	3.630	1.425	97	64	71	**5.287**
Tasarruf Mevduatı	-	33.153	75.423	8.824	2.739	6.828	**126.967**
Resmî Mevduat	-	1	15	1	-	-	**17**
Ticari Mevduat	-	33.363	36.090	6.354	5.571	7.680	**89.058**
Diğer Mevduat	-	307	1.275	604	448	27	**2.661**
Toplam	**-**	**70.454**	**114.228**	**15.880**	**8.822**	**14.606**	**223.990**
Yabancı Para							
DTH	-	358	225	9	6	17	**615**
Bankalar Mevduatı	3	-	1.589	360	426	130	**2.508**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	4	362	15	30	-	**411**
Toplam	**3**	**362**	**2.176**	**384**	**462**	**147**	**3.534**
Genel Toplam	**3**	**70.816**	**116.404**	**16.264**	**9.284**	**14.753**	**227.524**

		Vadeli Mevduat					
Önceki Dönem – 30.06.2025	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	3.863	684	808	650	340	**6.345**
Tasarruf Mevduatı	-	10.598	95.812	11.282	4.404	3.449	**125.545**
Resmî Mevduat	-	1	17	1	-	-	**19**
Ticari Mevduat	-	40.641	17.215	7.965	4.949	3.968	**74.738**
Diğer Mevduat	-	119	2.049	813	329	92	**3.402**
Toplam	-	**55.222**	**115.777**	**20.869**	**10.332**	**7.849**	**210.049**
Yabancı Para							
DTH	-	210	530	32	10	11	**793**
Bankalar Mevduatı	7	8	1.136	554	397	222	**2.324**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	28	-	5	-	**33**
Toplam	**7**	**218**	**1.694**	**586**	**412**	**233**	**3.150**
Genel Toplam	**7**	**55.440**	**117.471**	**21.455**	**10.744**	**8.082**	**213.199**

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	**Önceki Dönem 30 Haziran 2025**
Kâr	**2.156.516**	**2.064.401**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	8.027	5.664
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	85.311	76.566
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	2.063.178	1.982.171
Zarar (-)	**2.177.079**	**2.060.733**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2.337	1.341
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	139.487	73.103
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.035.255	1.986.289
Toplam (Net)	**(20.563)**	**3.668**

(*) Türev Finansal İşlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr/(zarar) tutarı (34.105) TL'dir (30 Haziran 2025: 5.606 TL).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kalemi esas olarak önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar, geçmiş yıllarda ayrılan ve cari yılda ters çevrilen karşılıklardan elde edilen gelirden oluşmaktadır.

e. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 30 Haziran 2025
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	26.369	18.240
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	123	1.889
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	1.622	374
Temerrüt (Üçüncü aşama)	24.624	15.977
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	-	-
Toplam	**26.369**	**18.240**

(*) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların değer düşüş karşılık giderleri, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların değer düşüş karşılık giderleri, dava karşılık giderleri ve serbest karşılık giderini içermektedir.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 30 Haziran 2025
Kıdem Tazminatı Karşılığı	455	263
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.894	1.413
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.273	888
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1	1
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	31.133	23.994
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	759	580
Bakım ve Onarım Giderleri	643	304
Reklam ve İlan Giderleri	1.245	945
Diğer Giderler	28.486	22.165
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1	1
Diğer (*)	9.203	6.902
Toplam	**43.960**	**33.462**

(*) 2.501 TL'lik kısmı tasarruf mevduatı sigorta fon gideri (30 Haziran 2025: 2.004 TL) ve 3.909 TL'lik kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2025: 3.251 TL).

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi gideri 17.119 TL'dir (30 Haziran 2025: 1.571). 5.316 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2025: 7.111 TL) ve 11.606 TL (30 Haziran 2025: 4.232 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın net kârı 34.378 TL'dir (30 Haziran 2025: 24.851 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi esas olarak kredi kartı işlemleri, para transferleri ve sigorta işlemlerine ilişkin alınan komisyonlardan oluşmaktadır.

V. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

1. Cari dönem – 30 Haziran 2026:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.574	826	32.313	16.142	83	10
Dönem Sonu Bakiyesi	612	981	48.180	21.924	41	11
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	80	-	3.983	39	4	-

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2025:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	3.312	728	26.279	11.739	91	15
Dönem Sonu Bakiyesi	1.574	826	32.313	16.142	83	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	355	-	2.330	32	5	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem 30.06.2026	Önceki Dönem 31.12.2025	Cari Dönem 30.06.2026	Önceki Dönem 31.12.2025	Cari Dönem 30.06.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
Dönem Başı	10.874	2.821	21.857	10.975	3.912	3.757
Dönem Sonu	11.568	10.874	34.605	21.857	3.378	3.912
Mevduat Faiz Gideri (*)	794	429	2.387	602	750	570

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30.06.2026	Önceki Dönem 31.12.2025	Cari Dönem 30.06.2026	Önceki Dönem 31.12.2025	Cari Dönem 30.06.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	8.799	2.863	42.279	13.501	-	-
Dönem Sonu	5.573	8.799	79.353	42.279	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	(91)	4	(1.292)	54	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	-	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer alan rakamlar söz konusu işlemlerin "alım" ve "satım" tutarlarının toplamını göstermektedir. Bu işlemlerin yapısı itibarıyla, Banka'nın net pozisyonunu etkileyen tutarlar esas olarak "alım" ile "satım" tutarları arasındaki farklardır. Bu net tutarlar, 30 Haziran 2026 itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklar için 25 TL (31 Aralık 2025: (22) TL) Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları için 138 TL'dir (31 Aralık 2025: 833 TL).

5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:
Banka üst yönetimine 2026 yılında 751 TL (30 Haziran 2025: 595 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 28 Temmuz 2026 tarihli sınırlı denetim raporu, konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM (*)
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:

Şubat ayı sonunda Orta Doğu'da başlayan savaş 2026 yılı ikinci çeyreğinde de küresel piyasalardaki seyrin en önemli belirleyicisi oldu. Jeopolitik gelişmeler kaynaklı belirsizlik ortamının finansal piyasalarda neden olduğu oynaklık, nisan ayının başındaki ateşkes kararı ile mart ayına kıyasla azalsa da ikinci çeyrek sonuna doğru başlayan barış görüşmelerine kadar yüksek seyretmeye devam etti. Barış görüşmelerinin başlamasıyla birlikte Hürmüz Boğazı'nın yeniden açılması ve enerji fiyatlarındaki düşüş, arza ilişkin endişeleri hafifletti. Brent petrol fiyatı haziran sonu itibarıyla çatışma öncesi seviyelere yaklaştı. Jeopolitik gerilimin çeyreğin sonuna doğru hafiflemesiyle oynaklık azalmış olsa da ABD ve İran arasında kalıcı bir anlaşmaya dair belirsizlikler risklerin tamamen ortadan kalkmadığını gösteriyor. Nitekim temmuz ayında gerilimin yeniden tırmanmaya başlaması ve Hürmüz Boğazı'na yönelik endişelerin artmasıyla petrol fiyatları yeniden yükselişe geçti. Diğer taraftan, Avrupa doğal gaz fiyatları, yapısal arz ve depolama ile ilgili faktörler nedeniyle nispeten yüksek seviyelerde kalmaya devam ediyor.

Enerji fiyatlarındaki artışla birlikte yıllık enflasyon oranlarında da 2023'ten beri en yüksek değerlere ulaşıldı. Mayıs itibarıyla yıllık enflasyon Euro Bölgesi'nde savaş öncesindeki %1,9'dan %3,2'ye, ABD'de ise savaş öncesindeki %2,4'ten %4,2'ye yükseldi. Haziranda petrol fiyatlarındaki düşüşün etkisiyle yıllık enflasyon ABD'de %3,5'e, Euro Bölgesi'nde ise öncü verilere göre %2,8'e geriledi. Düşüşe karşın enflasyonda savaş öncesi döneme göre yüksek seviyelerin korunacağı bekleniyor.

Savaş öncesinde piyasa fiyatlamaları 2026'da Fed'in 2 faiz indirimi (x25bps) yapacağı, ECB'nin ise politika faizinde yatay bir seyir izleyeceği yönündeydi. Ancak enerji fiyat artışı kaynaklı enflasyonist etkiler gelişmiş ülkelerde parasal duruşa yönelik beklentileri değiştirdi ve tahvil piyasalarında da getiri eğrilerini her vadede yukarı kaydırdı. ECB haziran toplantısında kısa vadeli faiz oranlarını 25 baz puan artırırken, Fed henüz bir faiz değişikliği yapmadı. Gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz kararlarına dair beklentiler jeopolitik risklere yönelik haber akışıyla değişken bir seyir izlemekle birlikte; piyasa beklentisi Fed ve ECB'nin yıl sonuna kadar 1 faiz artışı yapacağı yönünde. Fed'in kendi tahminlerine göre ise bu yıl faiz artışı öngörülmüyor. Bu görünüm altında ABD doları diğer para birimleri karşısında değer kazanırken, değerli metal fiyatlarında da belirgin düşüş gerçekleşti.

Jeopolitik gelişmeler Türkiye ekonomisi üzerinde de önemli bir risk unsuru olsa da yurt içi finansal piyasanın gelişmelere tepkisi, ekonomi yönetiminin şoka karşı proaktif şekilde aldığı önemlerin de etkisiyle geçmiş belirsizlik dönemlerine kıyasla sınırlı oldu. Bu dönemde TCMB rezervlerinde azalma olsa da, bu azalış temel olarak yabancı sermaye çıkışından kaynaklandı. Yurt içi yerleşikler genel olarak sakinliğini korurken dolarizasyon eğilimi oluşmadı. Yurt içi siyasi gelişmeler mayıs ayı sonunda kısa süreliğine oynaklığa neden olsa da TCMB ateşkes ve sonrasındaki barış görüşmeleri sürecinde önemli ölçüde rezerv birikimi sağladı. Nisan ayındaki ateşkes öncesinde 47 milyar $'a kadar ulaşan net rezerv kaybı 10 Temmuz itibarıyla 7 milyar $'a kadar geriledi. Enerji fiyatlarının cari denge üzerindeki artan yüküne rağmen, TCMB'nin bu dönemde sıkı parasal duruşu koruması, ülke risk priminin savaş öncesi seviyelere geri çekilmesi, yabancı sermaye girişinin yeniden başlaması ve Türk lirasındaki kontrollü değer kaybı hızının bir miktar yükseltilmesi rezerv birikimini destekleyen gelişmeler oldu.

İkinci çeyreğin sonunda jeopolitik risklerin azalmasıyla yurt içindeki 'acil durum' önlemlerinden 'kademeli normalleşme' fazına geçiş başladı. Bu kapsamda hisse senedi piyasasında açığa satış yasağı kaldırılırken, enerji fiyatlarından akaryakıt fiyatlarına geçişi sınırlamaya çalışan eşel mobilden de 3 ay içinde çıkış stratejisi paylaşıldı. Temmuz ayındaki PPK toplantısında da fonlamanın yeniden politika faizine çekileceği yönünde beklentiler oluştu.

Türkiye ekonomisi yılın ilk çeyreğinde yıllık %2,5 büyürken, çeyreklik bazda %0,1 ile sınırlı artış kaydetti. Yıllık büyümede özel tüketim harcamaları büyümenin itici gücü olmaya devam ederken, net ihracatın büyümeye negatif katkısı sürdü. İkinci çeyreğe ilişkin öncü veriler iktisadi faaliyette süregelen yavaşlamanın devam ettiğine işaret ediyor. Yakın dönemde büyüme tavanlarının düşürülmesiyle kredi koşullarının sıkılaştırılması yurt içi talebi daha da yavaşlatabilir. Dış talep görünümündeki zayıflama ve yurt içindeki sıkılaştırma adımlarıyla büyümenin bu yıl %3,0'e yavaşlamasını bekliyoruz.

Enerji fiyatlarındaki artış enerji ithalatında yükselişe neden olsa da cari işlemler dengesi enerji dışı ticaret dengesindeki iyileşmeyle nisan ve mayıs aylarında olumlu bir seyir izledi. Ancak haziran ayına ilişkin öncü veriler bu iyileşmenin kalıcı olmadığına işaret ediyor. Petrol fiyatının 80$'lar seviyesinde kalması durumunda cari açığın yılı 55 milyar $ civarında (% GSYİH: ≈3,0) tamamlayacağını öngörüyoruz.

Enerji fiyatlarındaki artışla yurt içinde dezenflasyon süreci de sekteye uğradı. Yıllık tüketici enflasyonu ikinci çeyrekte 1,2 puan artışla %32,1 olarak gerçekleşti. Haziran itibarıyla akaryakıt fiyatlarının enflasyona birikimli etkisini 3-3,5 puan, enflasyonun kısa vadeli ana eğilimini ise %30 civarında tahmin ediyoruz. Yarı yıl fiyatlama davranışları, önümüzdeki günlerde takip edilecek en önemli gösterge konumunda olacak. Emtia fiyatlarının savaşın ilk haftalarında kurguladığımız senaryolara göre haziran ayı içinde çok daha hızlı gerilemesi petrol fiyatlarının 2026'da ortalama 90$ olacağı varsayımıyla ürettiğimiz yılsonu enflasyon ve politika faizi tahmini (sırasıyla %30,0 ve %37,0) üzerinde aşağı yönlü riskler oluşturuyor. Ancak son günlerde artan gerilimin kalıcı olması tahminler üzerindeki riskleri dengelerken, para politikasında temkinli duruşun bir süre daha devam etmesine neden olabilir.

Bankacılık sektöründe sorunlu kredi oranı 2025 sonunda %2,47 iken 2026 mayıs ayı itibarıyla %2,69 ile düşük seyrini sürdürdü. Sermaye yeterlilik oranı (SYR) ise mayısta %16,34 ile yasal sınırın üstünde kalmaya devam ederken, çekirdek SYR de %12,2 ile güçlü seyrini korudu.

Jeopolitik gelişmeler nedeniyle son iki yılda olduğu gibi fonlama maliyetlerindeki düşüş süreci kesintiye uğradı ve makro ihtiyati çerçeve sıkılaştırıldı. Enflasyon, dış açık ve bütçe açığı savaş öncesi baz senaryoya kıyasla daha yüksek olacak. Dolayısıyla, makro göstergeler, bankacılık sektörü için sene başından öngörülenden daha zorlu bir faaliyet ortamına işaret ediyor. Jeopolitik gelişmeler ise risklerin önemini koruduğunu gösteriyor. Bu şartlar altında net faiz marjları ve kârlılık baskılanmaya devam edecek görünüyor. Ancak bankacılık sektörü piyasa, likidite ve kredi risklerine karşı yeterli sermaye tamponuna sahip olmayı sürdürüyor.

Genel Müdür'ün Mesajı:

İkinci çeyrekte jeopolitik gelişmelere bağlı belirsizlikler küresel piyasalarda ve emtia fiyatlarında belirgin dalgalanmaya neden oldu. Bu dalgalanmaların yurt içinde enflasyon, dış denge ve bütçe üzerinde etkileri gözlense de ekonomi yönetimimiz tarafından proaktif bir şekilde alınan politika önlemleri, yurt içi finansal piyasaların görece daha sakin bir seyir izlemesini sağladı. Bu süreçte Akbank ve Türk bankacılık sektörü, her zaman olduğu gibi, ülke ekonomisini güçlü bir biçimde desteklemeyi sürdürdü.

2026 yılının ilk yarısında ekonomimize sağladığımız kredi desteğini 2 trilyon 233 milyar TL'si nakdi olmak üzere toplam 2 trilyon 913 milyar TL seviyesine çıkardık. Toplam mevduatımız 2 trilyon 511 milyar TL'ye, aktiflerimiz ise 4 trilyon 12 milyar TL'ye ulaştı. Yüzde 16,4 düzeyinde gerçekleşen güçlü konsolide sermaye yeterlilik oranımızla, reel sektörün büyümesine ve gelişmesine destek olmayı sürdürdük. Bankamız 2026 yılının ilk yarısında 12 milyar 623 milyon TL vergi gideri sonrası 34 milyar 333 milyon TL konsolide net kâr elde etti. Başarılı performansları için çalışma arkadaşlarıma ve bizlere duydukları güven için başta müşterilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

A. GİRİŞ

1. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

ESKİ METİN

Madde 9 – Sermaye ve sermayenin ödeme şekil ve şartları

A. Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2/12/1999 tarih ve 116/1376 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000.- (Onmilyar) TL. olup, her biri 1 Kuruş itibari değerde nama yazılı 1.000.000.000.000 (Birtrilyon) paya bölünmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2021-2025 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2025 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2025 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya yetkilidir.

B. Bankanın çıkarılmış sermayesi her biri 1 Kuruş itibari değerde 520.000.000.000 (Beşyüzyirmimilyar) nama yazılı paya bölünmüş 5.200.000.000.-(Beşmilyarikiyüzmilyon) TL.'dan ibarettir.

C. 5.200.000.000.-(Beşmilyarikiyüzmilyon) TL.'lık çıkarılmış sermaye muvazaadan ari şekilde tamamen ve nakden ödenmiştir.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

Banka'nın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir.

D. Bankanın mevcut ortakları -aksine Genel Kurul kararı olmadıkça- nakdi sermaye karşılığı yeniden ihraç olunacak paylardan sahip oldukları paylar nispetinde pay almak hakkını haizdirler. Bu paylar için, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili tebliğleriyle Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri mucibince ve mezkur mevzuatlarda öngörülen olgudan itibaren başlamak üzere 15 günden az 60 günden fazla olmamak üzere Yönetim Kurulunca tesbit edilecek müddet içinde rüçhan haklarını kullanmayan pay sahiplerinin söz konusu hakları zail olur. Hakların kullanılmamasından dolayı serbest kalan kısma mevzuat hükümleri uygulanır.

E. Bütün payların nama yazılı olmaları ve Menkul Kıymetler Borsasında kote edilmiş bulunmaları mecburidir.

F. Yönetim kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda primli veya nominal değerinin altında pay ihracı konularında karar almaya yetkilidir.

YENİ METİN

Madde 9 – Sermaye ve sermayenin ödeme şekil ve şartları

A. Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2/12/1999 tarih ve 116/1376 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 30.000.000.000.-(Otuzmilyar) TL. olup, her biri 1 Kuruş itibari değerde nama yazılı 3.000.000.000.000 (Üçtrilyon) paya bölünmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2026-2030 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2030 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2030 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya yetkilidir.

B. Bankanın çıkarılmış sermayesi her biri 1 Kuruş itibari değerde 520.000.000.000 (Beşyüzyirmimilyar) nama yazılı paya bölünmüş 5.200.000.000.-(Beşmilyarikiyüzmilyon) TL.'dan ibarettir.

C. 5.200.000.000.-(Beşmilyarikiyüzmilyon) TL.'lık çıkarılmış sermaye muvazaadan ari şekilde tamamen ve nakden ödenmiştir.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

Banka'nın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir.

D. Bankanın mevcut ortakları -aksine Genel Kurul kararı olmadıkça- nakdi sermaye karşılığı yeniden ihraç olunacak paylardan sahip oldukları paylar nispetinde pay almak hakkını haizdirler. Bu paylar için, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili tebliğleriyle Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri mucibince ve mezkur mevzuatlarda öngörülen olgudan itibaren başlamak üzere 15 günden az 60 günden fazla olmamak üzere Yönetim Kurulunca tesbit edilecek müddet içinde rüçhan haklarını kullanmayan pay sahiplerinin söz konusu hakları zail olur. Hakların kullanılmamasından dolayı serbest kalan kısma mevzuat hükümleri uygulanır.

E. Bütün payların nama yazılı olmaları ve Menkul Kıymetler Borsasında kote edilmiş bulunmaları mecburidir.

F. Yönetim kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda primli veya nominal değerinin altında pay ihracı konularında karar almaya yetkilidir.

2. Dönem İçinde Önemli Olay ve İşlemler:

Fitch Ratings, Türkiye'nin ülke notu görünümünü "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmesini takiben, 29.01.2026 tarihinde Akbank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Yerel Para İhraççı Temerrüt Notunu BB- seviyesinde korurken görünümlerini "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmiştir. Kurum, Akbank'ın diğer derecelendirme notlarını ise teyit etmiştir.

İlave ana sermayeye dâhil edilebilir (AT1) tahvili 12 Şubat 2026'da 600 milyon ABD Doları tutar ve %7,950 kupon oranı ile fiyatlanmıştır.

13.02.2026 tarihinde, Bankamız takipteki kredi alacak portföyünün 1.220 Milyon TL tutarındaki kısmı, toplam 242 Milyon TL bedel karşılığında Birikim Varlık Yönetimi A.Ş., Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş., İstanbul Varlık Yönetimi A.Ş. ve Ortak Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmıştır.

24.02.2026 itibarıyla, Rekabet Kurulu, Akbank T.A.Ş.'nin de aralarında bulunduğu bazı banka, finansal kuruluş ve şirketler hakkında, İşgücü Piyasalarına yönelik olarak, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un rekabeti kısıtlayıcı anlaşmalar, uyumlu eylemler ve teşebbüs birliği kararlarına ilişkin 4. maddesinde yasaklanmış olan davranışları gerçekleştirip gerçekleştirmediklerinin tespiti amacıyla soruşturma açılmasına karar vermiştir.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 26.02.2026 tarih ve 11403 sayılı toplantısında alınan karar doğrultusunda, III.58.1 sayılı Varlığa veya İpoteğe Dayalı Menkul Kıymetler Tebliği kapsamında, Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. (Türkiye Menkul Kıymetleştirme Şirketi)'nin kurucusu olduğu "TMKŞ Akbank Birinci Varlık Finansmanı Fonu" tarafından gerçekleştirilecek varlığa dayalı menkul kıymet

("VDMK") ihracı ile ilgili Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılacak başvuru için VDMK ihraç tavanının 75.000.000.000 TL olarak belirlenmesine karar verilmiştir.

06.03.2026 itibarıyla Bankamız takipteki kredi alacak portföyünün 1.572 Milyon TL tutarındaki kısmı, toplam 271 Milyon TL bedel karşılığında Denge Varlık Yönetimi A.Ş., Dünya Varlık Yönetimi A.Ş., Emir Varlık Yönetimi A.Ş., Ortak Varlık Yönetimi A.Ş. ve Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmıştır.

Bankamızın 24 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Bankamızın 2025 yılı faaliyetlerinden sağlanan 57.247.060.569,93 TL.'lik net kârdan;
· Ortaklarımıza, 31 Aralık 2025 tarihi itibariyle Bankamızın ödenmiş sermayesi olan 5.200.000.000 TL.'nin %5'ine tekabül eden 260.000.000 TL. birinci nakit brüt kâr payı ve 11.189.360.000 TL. ikinci nakit brüt kâr payı olmak üzere toplamda ödenmiş sermayenin %220,18'i olan 11.449.360.000 TL. nakit brüt kâr payı dağıtılmasına,
· Nakit kâr payı ödemelerine 26 Mart 2026 tarihinden itibaren başlanılmasına,
· Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrasının (e) bendi uyarınca kurumlar vergisinden müstesna tutulan 74.048.994,83 TL.'nin "Özel Fon Hesabı"na aktarılmasına ve Kanuni Yedek Akçe olarak 1.118.936.000 TL. ayrıldıktan sonra kalan kârın "Olağanüstü Yedekler"e aktarılmasına karar verilmiştir.
Bankamızın 24 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Bankamızın 2026 yılı "Bağımsız Denetimi" ve 2026 yılı "Sürdürülebilirlik Bağımsız Denetimi" için DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin seçilmesine karar verilmiştir.

26.03.2026 tarihinde Akbank, uluslararası piyasalardan 124,85 milyon ABD Doları ve 175,4 milyon Avro tutarında 367 gün vadeli; 202 milyon ABD Doları ve 60 milyon Avro tutarında 2 yıl 2 iş günü vadeli; 102,5 milyon ABD Doları tutarında 3 yıl 2 iş günü vadeli olmak üzere toplam 5 dilimden oluşan sendikasyon kredisi sağlamıştır. 367 gün vadeli kredinin toplam maliyeti ABD Doları ve Avro kısımlar için sırasıyla SOFR+%1,25 ve Euribor+%1,10, 2 yıl 2 iş günü vadeli ABD Doları ve Avro kısımlar için toplam maliyeti SOFR+%1,75 ve Euribor+%1,60 ile 3 yıl 2 iş günü vadeli ABD Doları kısım için toplam maliyeti ise SOFR+%2,00 olarak belirlenmiştir.

30.03.2026 tarihinde, Bankamız takipteki kredi alacak portföyünün 1.491 Milyon TL tutarındaki kısmı, toplam 222 Milyon TL bedel karşılığında Arsan Varlık Yönetimi A.Ş., Dünya Varlık Yönetimi A.Ş. ve Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmıştır.

Bankamızın, 24.03.2026 tarihinde yapılan Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı sonuçları İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü tarafından 7 Nisan 2026 tarihinde tescil edilmiştir.

15.04.2026 tarihinde Fitch Ratings, Türkiye'nin ülke notu görünümünü "Pozitif"ten "Durağan"a revize etmesini takiben, Akbank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Yerel Para İhraççı Temerrüt Notunu "BB-" seviyesinde korurken görünümlerini "Pozitif"ten "Durağan"a revize etmiştir. Kurum, Akbank'ın diğer derecelendirme notlarını ise teyit etmiştir. 11.06.2026 tarihinde ise söz konusu not ve görünümleri teyit etmiştir.

Bankamızca; iki farklı ISIN kodu ile (XS3394857984 - 488.013.000 ABD Doları, US00971YAP51 - 11.987.000 ABD Doları) ihracı gerçekleştirilen toplam 500.000.000 ABD Doları tutarlı sürdürülebilir sermaye benzeri tahvil ihracı 08.06.2026 tarihi itibarıyla tamamlanmış olup, faiz oranı %8,250 seviyesinde belirlenmiştir.

Bankamızca, 22 Haziran 2021 tarihinde XS2355183091 ve US00971YAJ91 ISIN kodlu olarak ihraç edilen toplamda 500 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli ve 5 yıl sonunda erken itfa opsiyonuna sahip sürdürülebilir sermaye benzeri tahvilin (katkı sermaye) erken itfa opsiyonunun kullanılmasına karar verilmiş olup, Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu'ndan erken itfa opsiyonunun kullanılmasına ilişkin gerekli izin alınmıştır. Söz konusu tahvil 22 Haziran 2026 tarihinde itfa edilmiştir.

Bankamızın 30 Haziran 2026 tarihinde aldığı Yönetim Kurulu Kararı ile; Üye Nusret Orhun Köstem'in Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifası kabul edilmiş, Nusret Orhun Köstem'in görevinden ayrılması ile boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne; süresini tamamlamak üzere ve toplanacak ilk Genel Kurul'un onayına sunulmak kaydıyla, 30.06.2026 tarihinden geçerli olmak üzere, Mustafa Aydın seçilmiştir.

B. BANKACILIK SEKTÖRÜ 2. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

Bankacılık sektöründe yılın ilk altı ayında krediler %16, fonlama tarafında mevduatlar ise %10,6 artmıştır.

C. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE 2. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

1. Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL) :

	30.06.2026 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	31.12.2025 Konsolide Olmayan Mali Tablolar
Toplam Aktifler	3.727.680	3.336.006
Krediler	2.061.098	1.782.069
Mevduat	2.382.280	2.071.580
Özsermaye	324.746	310.159
Net Kâr (30.06.2025)	34.378	24.851

2. Başlıca Finansal Oranlar (%) :

	30.06.2026 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	31.12.2025 Konsolide Olmayan Mali Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	55,3	53,4
Mevduat / Toplam Aktifler	63,9	62,1
Özsermaye Kârlılığı: (30.06.2025)	22,2	20,3
Aktif Kârlılığı: (30.06.2025)	2,0	1,9
Takipteki Kredi Oranı	3,8	3,7
Sermaye Yeterlilik Oranı	17,5	20,0
Hisse Başına Kâr (TL) (30.06.2025)	0,0661	0,0478

3. Akbank 2. Çeyrek Değerlendirmeleri:

Akbank, 2026 yılının ilk altı ayında 45.207 milyon TL brüt kâr elde etmiştir. Brüt kârı üzerinden 10.829 milyon TL vergi karşılığı ayıran Akbank'ın net kârı 34.378 milyon TL olmuştur.

Akbank'ın sermaye yeterlilik oranı 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla %17,48 seviyesinde gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Akbank'ın konsolide olmayan aktif büyüklüğü 3.728 milyar TL, kredileri 2.061 milyar TL, toplam mevduatı ise 2.382 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Akbank'ın takipteki krediler oranı 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla %3,8 seviyesinde gerçekleşmiştir.

4. Banka'nın 2026 Yılına Dair Beklentileri:

28 Temmuz 2026 tarihinde Özel Durum Açıklaması ile kamuya duyurulmuş olan Banka'nın konsolide "Geleceğe Yönelik Beklentileri" aşağıdaki şekilde olmuştur.

2026 Beklentileri (%)	
TL Kredi Büyümesi	> %30
YP Kredi Büyümesi (USD)	Yüksek tek haneli seviye
Özsermaye Karlılığı	%23 - 25
Net Faiz Marjı (Swap düzeltilmiş)	%3,2 - 3,5
Net Ücret ve Komisyon Artışı	> %30
Operasyonel Giderler Artışı	Düşük %30'lu seviye
Operasyonel Giderler / Gelirler (*)	Yüksek %40'lı seviye
Takipteki Krediler Oranı	~ %3,5
Net Kredi Maliyeti (kur etkisi hariç)	~ 200 baz puan

(*) Operasyonel Gider/Gelir hesaplamasında; 1&2 Grup kredi karşılıklarından kaynaklanan kambiyo kar/zarar etkisi hariçtir.