PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal tabloların 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 tablolara 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 tablolara 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 tabloların 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 tabloların 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 tabloların, PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

10 Kasım 2026
İstanbul, Türkiye

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi	Sultan Selim Mahallesi Hümeyra Sokak PASHA Plaza No:2/7 34415 Kağıthane, İstanbul
Banka'nın Telefon Numarası	(0 212) 705 89 00
Banka'nın Faks Numarası	(0 212) 345 07 12
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	www.pashabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	info@pashabank.com.tr

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

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Bankanın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Sınırlı Denetim Raporu
8. Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

Farid MAMMADOV	Khalid KARİM	Shahin MAMMADOV
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi
Alpaslan YURDAGÜL	Farid ALİYEV	Dila Merve DURAN
Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Planlama ve Kontrol Birim Müdürü

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

Ad - Soyad / Unvan	: Dila Merve DURAN / Finansal Planlama ve Kontrol Birim Müdürü
Tel No	: (0212) 705 89 16
Faks No	: (0212) 345 07 12

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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	2
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 açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kâr veya zarar tablosu	7
IV.	Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar	24
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	İlişkili taraflar	25
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXVII.	Sınıflandırmalar	25
XXVIII.	Diğer hususlar	25

SAYFA

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	36
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	45
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	46
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	60
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	60

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	90
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	92

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	93
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	93

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	93
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	93

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	94

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın ticari unvanı	PASHA Yatırım Bankası A.Ş.
Raporlama dönemi	1 Ocak - 30 Eylül 2026
Yönetim merkezinin adresi	Sultan Selim Mahallesi Hümeyra Sokak PASHA Plaza No:2/7 34415 Kağıthane, İstanbul
Telefon numarası	(0 212) 705 89 00
Faks numarası	(0 212) 345 07 12
Elektronik site adresi	www.pashabank.com.tr
Elektronik posta adresi	info@pashabank.com.tr

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka", "PASHA Bank") kuruluşuna mülga 3182 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca Bakanlar Kurulu'nun 17 Haziran 1987 gün ve 87/11898 sayılı kararı ile izin verilmiş olup Banka, Bahreyn'de faaliyet gösteren TAIB Bank B.S.C.(c)'nin bağlı ortaklığı olarak Yatırım Bank A.Ş. unvanı ve 240320 sicil numarası ile şirket merkezi İstanbul'da olmak üzere 25 Aralık 1987 tarihinde kurulmuştur. Banka'nın unvanı, 29 Mayıs 1997 tarihinden itibaren TAIB YatırımBank A.Ş. olarak değişmiştir.

Aksoy Holding A.Ş., 2013 yılında TAIB Bank B.S.C.(c)'nin elinde bulunan Banka'nın çoğunluk hisselerini satın alarak Banka'nın hakim hissedarı olmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26 Aralık 2014 tarih ve 6137 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Banka'nın Aksoy Holding A.Ş. uhdesinde bulunan ve Banka sermayesinin 29 TL'sine isabet eden payının, Bakü merkezli bölgesel finans kuruluşu PASHA Bank OJSC tarafından devralınması ve aynı zamanda PASHA Bank OJSC tarafından ödenmiş sermayenin 175 TL nakit artırılarak 80 TL'den 255 TL'ye çıkarılması suretiyle PASHA Bank OJSC'nin Banka'da doğrudan %79.92 oranında pay edinmesi ve PASHA Holding LLC'nin dolaylı olarak %47.95 oranında pay edinmesi uygun bulunmuş ve pay devri 27 Ocak 2015 tarihi itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir.

Banka'nın unvan değişikliğini de içeren Esas Sözleşme tadili, 27 Ocak 2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile gerçekleşmiş ve 6 Mart 2015 tarih ve 8773 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmak suretiyle Banka'nın ticaret unvanı PASHA Yatırım Bankası A.Ş., işletme adı PASHA Bank olarak değiştirilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Aralık 2015 tarih ve 6583 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Aksoy Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu toplam 51 TL payının PASHA Bank OJSC'ye devri ile PASHA Bank OJSC'nin Bankadaki pay oranı %99.92'ye ve PASHA Holding LLC'nin dolaylı payı %59.95'e yükselmiş ve söz konusu hisse devri 24 Aralık 2015 tarih ve 110 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile pay defterine işlenmiştir. Banka'da PASHA Bank OJSC ile PASHA Holding LLC arasında hisse devri gerçekleşmiş ve Banka'nın sermayesinde ve ortaklık yapısında değişiklik olmuştur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 4 Mayıs 2018 tarih ve 7803 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Banka'da %59.95 oranında dolaylı pay sahibi olan PASHA Holding LLC'nin Banka'nın ödenmiş sermeyesini 245 TL nakit artırım gerçekleştirmek suretiyle 500 TL'ye yükseltmesi ve doğrudan %49 oranında pay edinmesi uygun görülmüş, gerçekleştirilen sermaye artırımı sonucunda PASHA Holding LLC'nin Banka'daki doğrudan ve dolaylı toplam payı %79.57'ye yükselmiştir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26 Aralık 2023 tarih ve 10761 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Banka'da PASHA Bank OJSC ile PASHA Holding LLC arasında hisse devri gerçekleşmiş ve Banka'nın sermayesinde ve ortaklık yapısında değişiklik olmuştur. PASHA Holding LLC'nin pay tutarı 358,748,764.00 TL (Tam TL) olup pay oranı %71.7498, PASHA Bank OJSC'nin pay tutarı 141,046,357.00 TL (Tam TL) olup pay oranı % 28.2093 olarak 29 Aralık 2023 tarihi itibarıyla pay defterine kaydedilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 23 Temmuz 2026 tarih ve 11534 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; PASHA Holding LLC'nin sahibi olduğu beheri 1 TL (Bir Türk Lirası) nominal değere haiz 358.748.764 adet payın PASHA Financial Holding LLC tarafından devralınması işlemi gerçekleşmiştir. PASHA Financial Holding LLC'nin %100 oranındaki hissedarı PASHA Holding LLC olup, söz konusu pay devri PASHA Grubu bünyesinde gerçekleştirilmiştir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermaye tutarı 500 milyon TL (Tam TL) olup, PASHA Financial Holding LLC, Banka'nın hakim hissedarıdır. Banka'nın Esas Sözleşmesi, 15 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar ile tadil edilmiş ve 29 Mart 2024 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce tescil edilerek Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 29 Mart 2024 tarih ve 11054 sayılı nüshasında ilan olunmuştur.

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

PASHA Holding LLC'nin sahibi olduğu beheri 1 TL (Bir Türk Lirası) nominal değere haiz 358.748.764 adet payın PASHA Financial Holding LLC tarafından devralınması işlemi gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka ortaklık yapısı aşağıdaki tablodaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Sermaye	Pay Oranı
PASHA Financial Holding LLC	359	%71.75
PASHA Bank OJSC	141	%28.21
Diğer	-	%0.04
Toplam	**500**	**%100.00**

Banka'nın ödenmiş sermayesi, her birinin itibari değeri 1 tam TL olan, tamamı nama yazılı 500.000.000 adet paya bölünmüştür. Şirket paylarının her biri birer oy hakkına sahiptir. Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla PASHA Financial Holding LLC'nin ortaklık yapısında; Pasha Holding LLC %100.00 oranında pay sahibidir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla PASHA Bank OJSC'nin ortaklık yapısında; PASHA Financial Holding LLC %56.82, Bless LLC %28.18, Arif Pashayev %9.99 ve Mir Jamal Pashayev %5.01 oranında pay sahipleridir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 açıklamalar

Unvan	Adı Soyadı	Eğitim Durumu	Sorumluluk Alanları
Yönetim Kurulu Başkanı(**)	Farid Mammadov	Y.Lisans	Yönetim Kurulu Başkanı
Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Denetim Komitesi Üyesi(**)	Shahin Mammadov	Doktora	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi	Javid Guliyev	Y.Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi	Kamala Nuriyeva	Y.Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi	Nuri Tuncalı	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Başkanı (***)	Khalid Karim	Y.Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür(*)	Alpaslan Yurdagül	Y.Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcısı	Ender Sözer	Y.Lisans	Hazine, Finansal Kurumlar, Yatırımcı İlişkileri, Premium Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı	Özlem Oğuz	Y.Lisans	Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Kurumsal İletişim
Genel Müdür Yardımcısı	Farid Aliyev	Lisans	Finansal Planlama ve Kontrol, Yasal Raporlama, Muhasebe, Operasyon, Proje Yönetimi, Sürdürülebilirlik, İdari İşler

(*) 30 Ocak 2026 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili görevlerinden ayrılan Ayşe Hale Yıldırım'ın yerine Alpaslan Yurdagül'ün Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak görevlendirilmesine karar verilmiştir.
(**) 26 Haziran 2026 tarihi itibarıyla görevinden ayrılan Yönetim Kurulu Başkanı Jalal Gasimov ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili Rovshan Allahverdiyev'in yerine Yönetim Kurulu Başkanı olarak Farid Mammadov ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak Shahin Mammadov seçilmiştir.
(***) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı görevlerinden ayrılan Furkan Evranos'un yerine 29 Temmuz 2026 tarihinde Khalid Karim Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak seçilmiştir.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da doğrudan ve dolaylı olarak sahip oldukları payları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşları aşağıdaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Leyla Aliyeva	182	%36.41	182	-
Arzu Aliyeva	182	%36.41	182	-
Arif Pashayev	85	%16.95	85	-
Mir Jamal Pashayev	51	%10.19	51	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 65 (31 Aralık 2025 - 69) kişidir. Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki Genel Müdürlüğü aracılığıyla faaliyette bulunmakta olup, Banka'nın şubesi bulunmamaktadır.

Aşağıda gösterilen iştigal konuları dahil olmak, fakat hiçbir şekilde bunlarla sınırlı bulunmamak üzere gerekli makamların izninin sağlanması koşuluna bağlı olarak her türlü yurt içi ve yurt dışı yatırım ve kalkınma bankacılığı faaliyetleri ile iştigal etmek üzere kurulmuştur. Bu faaliyetler başlıca şunlardır:

Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri, nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri, çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri, saklama hizmetleri, efektif dahil kambiyo işlemleri, para piyasası araçlarının alım ve satımı, kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri, sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri, portföy işletmeciliği ve yönetimi, faktoring ve forfaiting işlemleri, finansal kiralama işlemleri. Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 30/12/2015 tarih ve BNK-019 (081) sayılı yetki belgesi uyarınca işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, en iyi gayret aracılığı suretiyle halka arza aracılık faaliyeti ve sınırlı saklama hizmetinde bulunmak üzere yetkilendirilmiştir.

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

			Cari Dönem 30/09/2026			Önceki Dönem 31/12/2025		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**273**	**2,740**	**3,013**	**387**	**2,871**	**3,258**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**210**	**2,423**	**2,633**	**299**	**2,647**	**2,946**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	29	1,945	1,974	12	1,520	1,532
1.1.2	Bankalar	(5.1.3)	181	479	660	47	1,130	1,177
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	(5.1.7)	-	-	-	240	-	240
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	(1)	(1)	-	(3)	(3)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5.1.2)**	**21**	**291**	**312**	**21**	**201**	**222**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	291	291	-	201	201
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		21	-	21	21	-	21
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5.1.4)**	**42**	**26**	**68**	**67**	**23**	**90**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		32	-	32	57	-	57
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8	-	8	8	-	8
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		2	26	28	2	23	25
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.2)	-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**6,041**	**7,472**	**13,513**	**4,033**	**6,342**	**10,375**
2.1	**Krediler**	**(5.1.5)**	**4,765**	**4,438**	**9,203**	**2,854**	**4,324**	**7,178**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(5.1.11)**	**854**	**1,272**	**2,126**	**579**	**806**	**1,385**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(5.1.6)**	**443**	**1,782**	**2,225**	**614**	**1,225**	**1,839**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		443	346	789	614	-	614
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	1,436	1,436	-	1,225	1,225
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	**(5.1.5)**	**(21)**	**(20)**	**(41)**	**(14)**	**(13)**	**(27)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.17)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(5.1.8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(5.1.9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(5.1.10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.13)**	**113**	**-**	**113**	**85**	**-**	**85**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.14)**	**41**	**-**	**41**	**36**	**-**	**36**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		41	-	41	36	-	36
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(5.1.15)**	**206**	**-**	**206**	**207**	**-**	**207**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(5.1.16)**	**639**	**-**	**639**	**665**	**-**	**665**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(5.1.18)**	**304**	**1**	**305**	**183**	**-**	**183**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**7,617**	**10,213**	**17,830**	**5,596**	**9,213**	**14,809**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

			Cari Dönem 30/09/2026			Önceki Dönem 31/12/2025		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(5.2.1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(5.2.3)**	**3,253**	**7,079**	**10,332**	**2,064**	**6,244**	**8,308**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(5.2.4)**	**790**	**703**	**1,493**	**541**	**744**	**1,285**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5.2.5)**	**204**	**985**	**1,189**	**295**	**862**	**1,157**
4.1	Bonolar		204	-	204	295	-	295
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	985	985	-	862	862
V.	**FONLAR**	**(5.2.6)**	**364**	**23**	**387**	**123**	**53**	**176**
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		316	4	320	20	2	22
5.2	Diğer		48	19	67	103	51	154
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.2.2)	-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5.2.8)**	-	-	-	-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	**(5.2.10)**	**43**	**1**	**44**	**62**	**1**	**63**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		11	-	11	10	-	10
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		32	1	33	52	1	53
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(5.2.11)**	**62**	**-**	**62**	**28**	**-**	**28**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(5.2.12)**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(5.2.13)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(5.2.14)**	**-**	**1,224**	**1,224**	**-**	**1,072**	**1,072**
14.1	Krediler		-	1,224	1,224	-	1,072	1,072
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5.2.7)**	**362**	**133**	**495**	**226**	**104**	**330**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(5.2.15)**	**2,603**	**1**	**2,604**	**2,388**	**2**	**2,390**
16.1	Ödenmiş Sermaye		500	-	500	500	-	500
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	1	1	-	2	2
16.5	Kâr Yedekleri		1,823	-	1,823	1,250	-	1,250
16.5.1	Yasal Yedekler		97	-	97	65	-	65
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1,726	-	1,726	1,185	-	1,185
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		280	-	280	638	-	638
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		280	-	280	638	-	638
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**7,681**	**10,149**	**17,830**	**5,727**	**9,082**	**14,809**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyon Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Cari Dönem 30/09/2026			Onceki Dönem 31/12/2025		
	NAZIM HESAPLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**773**	**1,090**	**1,863**	**879**	**582**	**1,461**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(5.3.1)**	**773**	**595**	**1,368**	**879**	**494**	**1,373**
1.1.	Teminat Mektupları		770	443	1,213	877	396	1,273
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		770	443	1,213	877	396	1,273
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	58	58	-	16	16
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	58	58	-	16	16
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		3	94	97	2	82	84
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(5.3.1)**	**-**	**495**	**495**	**-**	**88**	**88**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		-	495	495	-	88	88
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	(5.3.2)	-	27	27	-	-	-
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	391	391	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	77	77	-	88	88
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**14,605**	**6,037**	**20,642**	**9,431**	**5,976**	**15,407**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**994**	**1,484**	**2,478**	**487**	**1,265**	**1,752**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		976	1,360	2,336	474	1,265	1,739
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		18	124	142	13	-	13
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**12,477**	**4,250**	**16,727**	**8,936**	**4,298**	**13,234**
5.1.	Menkul Kıymetler		532	-	532	753	-	753
5.2.	Teminat Senetleri		3,742	32	3,774	3,074	28	3,102
5.3.	Emtia		2,195	792	2,987	1,189	220	1,409
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		524	1,112	1,636	883	729	1,612
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		5,484	2,314	7,798	3,037	3,321	6,358
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1,134**	**303**	**1,437**	**8**	**413**	**421**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**15,378**	**7,127**	**22,505**	**10,310**	**6,558**	**16,868**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyon Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem 01/01/2026-30/09/2026	Önceki Dönem 01/01/2025-30/09/2025	Cari Dönem 01/07/2026-30/09/2026	Önceki Dönem 01/07/2025-30/09/2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(5.4.1)**	**1,892**	**1,625**	**734**	**524**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,317	1,109	524	348
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		9	12	1	1
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		49	39	17	13
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		9	19	3	15
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		244	224	84	75
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		10	39	3	9
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		234	185	81	66
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		264	222	105	72
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	(5.4.12)	-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(5.4.2)**	**1,273**	**1,087**	**511**	**326**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		971	732	376	244
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		187	187	93	29
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		97	143	38	46
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri	(5.4.12)	18	25	4	7
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**619**	**538**	**223**	**198**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**87**	**44**	**27**	**17**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		104	61	32	22
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		12	13	4	4
4.1.2	Diğer	(5.4.12)	92	48	28	18
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		17	17	5	5
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		10	10	3	3
4.2.2	Diğer	(5.4.12)	7	7	2	2
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(5.4.3)**	**1**	**1**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(5.4.4)**	**164**	**116**	**43**	**30**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		53	29	4	2
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-	-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		111	87	39	28
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5.4.5)**	**52**	**94**	**22**	**42**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**923**	**793**	**315**	**287**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(5.4.6)**	**46**	**43**	**17**	**5**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(5.4.6)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**313**	**227**	**109**	**82**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(5.4.7)**	**172**	**126**	**68**	**45**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**392**	**397**	**121**	**155**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(5.4.8)**	**392**	**397**	**121**	**155**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(5.4.9)**	**112**	**(46)**	**33**	**(12)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		86	78	35	31
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		48	21	7	4
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		22	145	9	47
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(5.4.10)**	**280**	**443**	**88**	**167**
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)**	**(5.4.8)**	**-**	-	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(5.4.9)**	**-**	-	**-**	**-**
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)**	**(5.4.10)**	**-**	-	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(5.4.11)**	**280**	**443**	**88**	**167**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutar ile gösterilmiştir)		0.5600	0.8860	0.1760	0.3340

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyon Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Cari Dönem 01/01/2026-30/09/2026	Önceki Dönem 01/01/2025-30/09/2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**280**	**443**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(1)**	**14**
			-
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları	-	-
2.1.2	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(1)**	**14**
2.2.1	Yabancı para çevirim farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	(1)	20
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5	Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	-	(6)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**279**	**457**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya (Zararı)	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem 01/01/2025 – 30/09/2025															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(12)**	**-**	**824**	**-**	**463**	**1,775**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(12)**	**-**	**824**	**-**	**463**	**1,775**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	-	-	443	457
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**426**	**-**	**(463)**	**(37)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)	-	-	(37)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	463	-	(463)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**(5.2.15)**	**500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2**	**-**	**1,250**	**-**	**443**	**2,195**
	Cari Dönem 01/01/2026 – 30/09/2026															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2**	**-**	**1,250**	**-**	**638**	**2,390**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2**	**-**	**1,250**	**-**	**638**	**2,390**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		**-**	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	280	279
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**573**	**-**	**(638)**	**(65)**
11.1	Dağıtılan Temettü	(5.5.3)	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)	-	-	(65)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	638	-	(638)	-
11.3	Diğer		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**(5.2.15)**	**500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**1,823**	**-**	**280**	**2,604**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 01/01/2026-30/09/2026	Önceki Dönem 01/01/2025-30/09/2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**465**	**438**
1.1.1	Alınan Faizler		2,051	1,820
1.1.2	Ödenen Faizler		(1,143)	(1,046)
1.1.3	Alınan Temettüler		1	1
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		94	45
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		14	16
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	31
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(326)	(226)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(58)	(96)
1.1.9	Diğer	(5.6.2)	(168)	(107)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(99)**	**(1,192)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(6)	(28)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		444	(85)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,212)	(470)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.6.2)	26	(7)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,413	(234)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6.2)	236	(368)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**366**	**(754)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(333)**	**(76)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(37)	(16)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2	7
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(92)	(65)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		50	170
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(897)	(418)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		656	251
2.9	Diğer		(15)	(5)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(175)**	**(7)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		285	691
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(395)	(661)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(65)	(37)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(5.6.2)**	**138**	**272**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**(4)**	**(565)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(5.6.1)**	**1,647**	**2,280**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**(5.6.1)**	**1,643**	**1,715**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. 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.

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuru ile, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamaları kararlaştırılmış; ayrıca düzenleme ve denetim yetkisine sahip kurum ve kuruluşlara, TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına ilişkin farklı geçiş tarihleri belirleme esnekliği tanınmıştır. 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı Kurul kararı uyarınca 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar vermiştir.

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 belirlenmiş ve uygulanmış olup önceki yıl hazırlanan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler

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

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın ana fonlama kaynakları; özkaynaklar, yurtiçi ve yurtdışından alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredilerdir. Özkaynaklar ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki merkez bankası döviz alış kurları ile değerlenmekte ve oluşan kur farkları kar veya zarar tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelirleri ve giderleri mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir. 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 araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. Finansal 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.

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.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değerler, Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları; işlem görmeyenler için ise yatırımcı değerleme ve fiyat raporları kullanılarak bulunur.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

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. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, elden çıkarıldığında kar veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir.

Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

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 ile ölçülmektedir. Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal Kiralama Alacakları

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayacak şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise kar veya zarar tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır. Banka'nın tüm finansal kiralama alacakları "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" hesabı altında izlenmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE 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. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

- **Aşama 1**: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık 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**: Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Kredilerle ilgili birden fazla olasılık göz önünde bulundurularak beklenen nakit akışları üzerinden münferit değerlendirme yapılmaktadır.

Bir finansal araç ilk defa finansal tablolara alındıktan sonra, ilgili finansal aracın kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda birinci aşamadan ikinci aşamaya alınır. Banka, elindeki nicel ve nitel verileri kullanarak kredi bazında karşılaştırmalı değerlendirmenin yapılabildiği süreçleri oluşturmuştur. Tüm finansal araçlar raporlama tarihi itibarı ile kredi risklerinde önemli artış olup olmadığı konusunda değerlendirilmektedir.

Nitel Kriterler

Niteliksel değerlendirme sonucunda koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılır: Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar, yakın izleme kapsamında tutulan alacaklar, yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmediği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar.

Nicel Kriterler

Niceliksel neden, kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır. TFRS 9'un genel olarak uygulamasında, temerrüt olasılıkları (TO) ve temerrüt halinde kayıp (THK) Banka'nın oluşturduğu modeller çerçevesinde tayin edilmekte olup, temerrüt tutarı (TT) ve gayri nakit krediler için kredi dönüşüm oranları dikkate alınarak beklenen zarar karşılıkları hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 9 kapsamında, iki ayrı beklenen zarar karşılığı türü tanımlanmıştır:

- **12 aylık beklenen zarar:** Bir finansal varlığın ilk kaydından itibaren kredi riskinin önemli bir ölçüde artmadığı varsayılan varlıklar için hesaplanan beklenen kayıptır. Bu sınıftaki varlıklar Aşama 1 kayıpları kapsamında dikkate alınmaktadır.
- **Ömür boyu beklenen kayıp:** İlk elde edinimden sonra kredi riskinde önemli ölçüde artış/bozulma olan finansal varlıklar için hesaplanacak zarar karşılıklarını ifade etmektedir. Bu kapsama giren varlıklar Aşama 2 veya Aşama 3 kapsamında değerlendirilmektedir.

Söz konusu beklenen kayıp hesaplamaları itfa edilmiş maliyet ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için kullanılmaktadır. Ayrıca Banka'nın bir kredi riskine maruz kaldığı bilanço dışı hesaplarda izlenen finansal garanti, kefalet ve yükümlülükler için de beklenen zarar karşılığı hesaplaması yapılmaktadır. Banka değer düşüklüğü hesaplaması esnasında faiz tutarını dikkate alırken, Aşama 1 ve Aşama 2 finansal varlıklar için faizi brüt olarak dikkate almakta, Aşama 3 için faiz etkeni net değer üzerinden oluşturulmaktadır.

Banka, kredi derecelendirme metodolojisi çerçevesinde dışsal/içsel derecelendirme notlarına tekabül eden TO'ları ile Basel ve BDDK uygulamaları çerçevesinde kullanılan katsayısal yaklaşım metodu ile hesaplanacak THK oranlarını kullanmaktadır.

Kredi zararı, Banka'nın sözleşmeye dayalı olarak vadesi geldikçe gerçekleşecek nakit akışlarının tamamı ile Banka'nın tahsil etmeyi beklediği nakit akışlarının tamamı arasındaki farkın, başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan bugünkü değeridir. Banka, finansal aracın tüm sözleşme şartlarını dikkate alarak beklenen ömrü boyunca nakit akışlarını tahmin etmekte, kredi zararlarının ilgili temerrüt risklerinin olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış ortalamasını beklenen kredi zararı olarak dikkate almaktadır.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı beklenen kredi zarar karşılıklarının, ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu veya bireysel olarak hesaplanmasına imkan sağlamaktadır.

Banka, finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaptığı durumlarda, kredi zararına ilişkin olası sonuçları ve bu sonuçların gerçekleşme ihtimallerini birlikte değerlendirerek kredi zararının riskini belirler. Toplu değerlendirme kapsamında beklenen kredi zararı hesaplamasında ise finansal varlıklar ortak kredi riski özelliklerine göre gruplandırılmakta ve beklenen kredi zararı, ilgili risk parametreleri üzerinden hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı hesaplaması iyi, kötü ve baz olmak üzere 3 farklı senaryo dikkate alınarak yapılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryo olasılıklarıyla ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

Beklenen zarar karşılığı hesaplamasında, bankalar ve merkezi hükümetlerden olan alacaklar için karşı tarafın uluslararası kabul gören bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından verilmiş derecelendirme notları esas alınmaktadır. Kurumsal krediler ve bankalar haricindeki finansal müşteriler için ise Banka'nın içsel derecelendirme modeli ile yapılan değerlendirme notları kullanılmaktadır. İçsel derecelendirme notlarının belirlenmesinde, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan not skalası esas alınmakta, özellikle düşük not bantlarındaki müşterileri daha iyi ayırabilmek için alt-not kırılımlarından faydalanılmaktadır. TO değerlerinin belirlenmesinde, bağımsız bir kredi derecelendirme kuruluşu tarafından uzun yıllar temerrüt ortalamalarının temel alındığı ve Banka tarafından makroekonomik beklentilerin dikkate alınarak ileriye dönük bakış açısı ile kalibre edildiği bir yöntem uygulanmıştır. Türkiye'nin derecelendirme notunun üzerinde bir not alan müşteriler için ülke notu üst sınır olarak uygulanmakta ve böylece Türkiye'de yerleşik müşterilerin ülke notundan daha iyi bir not alamadığı muhafazakâr bir yöntem izlenmektedir.

Banka portföyü sayıca az fakat tutar olarak yüksek hacimli kredi talebi olan büyük şirketler ve finansal kurumlardan oluşmaktadır. Banka içsel temerrüt vakasını içeren gözlem sayısının az olması nedeniyle, içsel verilere dayalı bir model yerine halka açık olarak yayınlanan global metodoloji belgelerine dayanarak geliştirilen derecelendirme metodolojisi ve kredi değerlendirme araçlarını benimseyen bir model kullanılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Metodoloji, hem müşterinin bilançolarından alınan bilgilere dayalı finansal değerlendirmeye hem de yönetim stratejisi ve yapısı gibi soruları içeren nitel değerlendirmeye dayanmaktadır. Bu değerlendirme, Banka'nın derecelendirme modelleri metodolojisinin temeli olan baz modüldür. Daha sonra ana firma desteği, devlet desteği, erken uyarı sinyalleri ve ülke tavanı gibi müteakip ayarlama faktörleri modüler bir yapıda baz modül üzerine not artış/azalışları şeklinde uygulanmaktadır. Modelin ayırt edicilik gücü ve güvenilirliğine ait validasyon çalışmaları periyodik olarak yapılmaktadır.

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 göstergeler gayri safi yurtiçi hasıla ve bankacılık sektörü takipteki krediler rasyosudur. Makroekonomik tahmin modelleri 3 adet senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik tahminler için 3 yıllık tahmin ufku kullanılmaktadır. Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda 2 kez olacak şekilde güncelleyerek modellerine uygulamaktadır.

Tarih	Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (%)
31 Aralık 2026	3.6
31 Aralık 2027	4.0
31 Aralık 2028	3.6
31 Aralık 2029	4.0

THK oranları, finansal varlık için alınan teminatların geri dönüşüm oranları genel bankacılık uygulamaları ile Basel ve BDDK tarafından yayımlanmış bilgiler dikkate alınarak belirli katsayılar çerçevesinde dikkate alınmaktadır. Teminat niteliğinde alınan şahsi/şirket kefaletleri THK oranı hesaplamasında dikkate alınmamaktadır. Bilanço dışında takip edilen risklerde, hesaplanacak TT için Banka bir kredi dönüşüm oranı (KDO) uygulaması çerçevesinde ilgili riskleri hesaplamaya dahil etmektedir. Uygulan KDO'lar nakit temini amacıyla verilmiş gayrinakdi riskler için %100, diğerleri için %50 olarak dikkate alınmıştır. Nakdi krediler için ise hesaplanan temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Tüm bu unsurlar dahilinde nihai olarak bir finansal varlık için hesaplanacak beklenen kredi zararı her bir vade için etkin faiz oranıyla indirgenen TT üzerinden (BKZ) şu şekilde hesaplanmaktadır: BKZ = TO * THK * TT * (varsa KDO)

Beklenen kayıp hesaplaması her bir raporlama döneminde mevcut olan karşı taraf riski içeren finansal varlıklar ve bilanço dışı riskler üzerinden hesaplanmaktadır.

Finansal varlıkların TO hesaplamalarına konu olan derecelendirme notları (eğer karşı tarafın kredi riskliliğinde önemli bir gelişme olmadığı müddetçe) en az yılda bir kez gözden geçirilir ve güncellenir. TFRS 9 Standardı, bazı portföyler için geçmiş temerrüt verisi bulunamadığı durumlarda bu portföylere ilişkin sağlıklı sonuçlar üretilememesi nedeni ile düşük temerrüt oranı kullanılarak beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanabileceğini belirtmektedir. Söz konusu hüküm standartta "Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, işletme finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmadığını varsayabilir" şeklinde açıklanmaktadır. Aşama 1'den Aşama 2'ye geçme için esas kriter olan 30 gün üzeri gecikme durumunda derecelendirme notu tekrar gözden geçirilir. Aşamalar arası geçişler için BDDK'nın ilgili yönetmelik/genelge ve yayımladığı bilgilendirmeler de dikkate alınarak belirli kriterler tanımlanmıştır; 30 gün üzeri anapara veya faiz/komisyon tahsilatı gecikmeleri, borçlusunun ödeme güçlüğü yaşaması sebebiyle yeniden yapılandırma olması, Aşama 1'den Aşama 2'ye geçiş için; 90 gün ve üzeri anapara ve faiz/komisyon tahsilatı gecikmeleri olması da Aşama 3'e geçiş için uygulanmaktadır. Ayrıca Banka yönetimi uygun gördüğü takdirde ilgili kriterleri karşılamasa da aşamalar arası sınıflandırma yapabilecektir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aşama 1'deki varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları bilançoda "12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)" kalemi altında, Aşama 2'deki varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)" kalemi altında, Aşama 3'teki finansal varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise "Temerrüt (Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları)" kalemi altında gösterilmektedir. Sepetler arası kredi riskinin bozulması dolayısıyla aşağı doğru geçişmeler olduğu gibi sepetler arası iyileşmeler de olabilmektedir.

Banka içsel politikaları uyarınca, yılda en az bir kez TFRS 9 modellerini gözden geçirmektedir. Cari dönemde gerçekleştirilen gözden geçirme sonucunda, içsel derecelendirme modelinin ayırt edicilik gücünün kabul edilebilir seviyede olduğu teyit edilmiş olup herhangi bir revizyona ihtiyaç duyulmamıştır.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IX. 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 Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar bilançoda "Para piyasalarına borçlar" hesabında gösterilmektedir 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 gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") 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.

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

TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş itfa paylarının ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan üç ila beş yıl boyunca 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.

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye bulunmamaktadır.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş 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.

Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak binalar için 50 yıl, diğer maddi duran varlıklar için 3 ila 15 yılda doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

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

Maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilmekte ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine yönelik olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hâsılatından 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.

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

XIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin ilk muhasebeleştirmesinde maliyet bedeli ile kayıtlara alınır. Maliyet bedeli; başlangıçta yatırım amaçlı gayrimenkulün elde edilmesine ilişkin olarak gerçekleştirilen maliyetler ile yatırım amaçlı bir gayrimenkule daha sonradan yapılan ilave, değişiklik veya hizmet maliyetlerini içerir. Banka, ilk muhasebeleştirme sonrası bu gayrimenkulleri maliyet bedelinden amortisman bedelini ve varsa değer düşüklüğünü düşerek kayıtlara yansıtır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, periyodik olarak değer düşüklüğü testine tabii tutulmaktadır. Yatırım amaçlı binalara elli yıllık faydalı ömür üzerinden doğrusal yöntem kullanılarak amortisman hesaplanmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkulün elden çıkarılması durumunda meydana gelen kazanç veya kayıplar; varlığın elden çıkarılmasından kaynaklanan net satış bedeli ile gayrimenkulün defter değeri arasındaki farktır ve elden çıkarılma döneminde yatırım amaçlı gayrimenkul satış karı veya zararı olarak muhasebeleştirilir.

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 "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Banka, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını 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 bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir.

Kiracı olarak

Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtmıştır. Kullanım hakkı varlığının maliyeti yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak ileride katlanılması öngörülen tahmini maliyetlerden oluşmaktadır.

Kiralama işleminin, dayanak varlığın mülkiyetini kiralama süresi sonunda kiracıya devretmesi veya kullanım hakkı varlığı maliyetinin, kiracının bir satın alma opsiyonunu kullanacağını göstermesi durumunda, kullanım hakkı varlığı kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutulur. Diğer durumlarda kullanım hakkı varlığı, kiralamanın fiilen başladığı tarihten başlamak üzere, söz konusu varlığın yararlı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanına göre amortismana tabi tutulur. Ek olarak, kullanım hakkı varlığının değeri periyodik olarak varsa değer düşüklüğü zararları da düşülmek suretiyle azaltılır ve kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçümü doğrultusunda düzeltilir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımni faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

Banka, alternatif borçlanma faiz oranını, çeşitli dış finansman kaynaklarından kullanacağı borçlar için ödeyeceği faiz oranlarını dikkate alarak belirlemektedir ve kira sözleşmesinin koşullarını ve kiralanan varlığın türünü yansıtacak şekilde bazı düzeltmeler yapmaktadır.

Kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşmaktadır:

– Sabit ödemeler (özü itibarıyla sabit ödemeler dâhil);
– İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri;
– Kalıntı değer taahhütleri kapsamında kiracı tarafından ödenmesi beklenen tutarlar;

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

– Satın alma opsiyonunun kullanılacağından makul ölçüde emin olunması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kira yükümlülüğü, kira ödemelerinin bir iskonto oranı ile indirgenmesiyle ölçülür. Gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması durumlarında, Banka yenileme, sonlandırma ve satın alma opsiyonlarını değerlendirir.

Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmesi durumunda, yeni bulunan borç tutarına göre kullanım hakkı varlığında bir düzeltme olarak finansal tablolara yansıtılır. Ancak, kullanım hakkı varlığının defter değerinin sıfıra inmiş olması ve kira yükümlülüğünün ölçümünde daha fazla azalmanın mevcut olması durumunda, kalan yeniden ölçüm tutarı kâr veya zarara yansıtılır.

Kiraya veren olarak

Banka, sözleşmenin başlangıcında veya kiralama bileşeni içeren sözleşmedeki değişiklik yapıldığında, bir kiralama bileşeni ile bir veya daha fazla ilave kiralama bileşeni veya kiralama niteliği taşımayan bileşen içeren bir sözleşme için, sözleşmede yer alan bedeli nispi tek başına fiyatı esas alarak dağıtır. Banka kiraya veren konumunda olduğunda, kiralamaların her birini faaliyet kiralaması ya da finansal kiralama olarak sınıflandırır.

Her bir kiralama sözleşmesini sınıflandırmak için, Banka, kiralama sözleşmesinin esas olarak ilgili varlığın mülkiyetinden kaynaklanan tüm riskleri ve getirileri önemli ölçüde devredip devretmediğine dair genel bir değerlendirme yapar. Risk ve getirileri devrettiği durumda, kiralama bir finansal kiralamadır; aksi durum söz konusuysa o zaman bir faaliyet kiralamasıdır. Bu değerlendirmenin bir parçası olarak, Banka, kiralama süresinin dayanak varlığın ekonomik ömrünün büyük bir kısmını kapsayıp kapsamadığı gibi bazı diğer göstergeleri dikkate almaktadır.

Kiralama bir kiralama bileşeni ile bir veya daha fazla ilave kiralama bileşeni veya kiralama niteliği taşımayan bileşenleri içeriyorsa, Banka sözleşmede yer alan bedeli TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat'ı uygulayarak dağıtır.

Banka, net kiralama yatırımına TFRS 9'da yer alan finansal tablo dışı bırakma ve değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Banka, brüt kiralama yatırımının hesaplanmasında kullanılan tahmini taahhüt edilmemiş kalıntı değerleri düzenli olarak gözden geçirir.

Banka, faaliyet kiralamalarından elde ettiği kira ödemelerini doğrusal olarak 'diğer gelirin bir parçası olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlar ve TMS 12 ile TMS 19 gibi başka bir standartta karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin hüküm bulunan işlemler haricindeki karşılıklar ve koşullu yükümlükler, "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. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları gibi çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Yürürlükteki kanunlara göre, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara Banka 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. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
İskonto Oranı (%)	5.51	5.51
Enflasyon Oranı (%)	23.91	23.91

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar Vergisi

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Kurumların, üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali kârları üzerinden yürürlükteki vergi oranı ile geçici vergi hesaplayarak ilgili dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip aynı günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

Türkiye'de kurumların ticari kazancı, vergi mevzuatı gereğince kanunen kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi mevzuatında yer alan indirim ve istisnaların düşülmesiyle hesaplanan yasal vergi matrahı üzerinden kurumlar vergisine tabi tutulmaktadır. Söz konusu matraha uygulanan kurumlar vergisi genel oranı; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlar için %30'dur. Dolayısıyla, Banka 2026 yılına ait cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamasında %30 vergi oranını kullanmıştır (31 Aralık 2025: %30).

Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen 32/C maddesi uyarınca; 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere Kurumlar Vergisinin 32'nci ve 32/A maddeleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacaktır. Söz konusu düzenlemenin cari dönem vergi gideri ile ertelenmiş vergi varlıklarının geri kazanılabilirliğine ilişkin değerlendirme üzerindeki etkileri dikkate alınmaktadır.

Enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş söz konusu mali tablolar, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren hazırlanan vergi beyannamelerinde vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların açılış bilançosu olarak esas alınmıştır. Bu kapsamda, Banka'nın vergi amaçlı mali tabloları 2023 hesap döneminden itibaren enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Ancak, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı "Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun" 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu nedenle, ilgili dönemlerde enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklı bir dönem vergi gideri doğmamıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

25 Aralık 2025 tarihli 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren ve Vergi Usul Kanunu'na eklenen Geçici 37'nci madde uyarınca; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacaktır. Söz konusu dönemlerde, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca, işletmelerin vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolarında yer alan amortismana tabi iktisadi kıymetler ile bunlara ilişkin olup mali tabloların pasifinde yer alan birikmiş amortismanlar vergi amaçlı yeniden değerlemeye tabi tutulabilecektir. Söz konusu yeniden değerleme sonucu ortaya çıkan değer artışı tutarları, sermayeye ilave edilme dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilmesi veya işletmeden çekilmesi durumunda bu kısımlar, bu işlemin yapıldığı dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin cari dönemde gelir veya kurumlar vergisine tabi tutulur.

Banka, 30 Eylül 2026 mali tablolarında yeniden değerleme imkanından yararlanmamıştır, 31 Aralık 2025 mali tablolarında ilgili imkandan yararlanılmıştır. Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 37'nci maddesine göre 31 Aralık 2025 tarihli mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında dikkate alınmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir. Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettünün nakden veya hesaben ödemesinin yapıldığı dönemde beyan edilir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca kârın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri, rüçhan hakları ve Kurumlar Vergisi Kanununun kazanç istisnası kapsamında olan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir.

Kurumların aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkulleri (taşınmazları) ile bunlar üzerindeki kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnaydı. Ancak, yapılan değişiklikle 15 Temmuz 2023 itibarıyla; Kurumlar Vergisi Kanununda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır. İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların pasif kısmında bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Söz konusu kazanç bu süre içerisinde sermayeye ilave edilebilmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Transfer Fiyatlandırması

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Transfer Fiyatlandırması (Devamı)

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

4 Seri No.lu Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de öngörüldüğü üzere, kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer fiyatlandırması, kontrol edilen yabancı kurum ve örtülü sermayeye ilişkin form"u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesin ya da kesine yakın olan vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bahse konu varlık ve yükümlülükler ne muhasebe kârını ne de vergilendirilebilir kârı etkileyen işlemlere ilişkin geçici farklardan, şerefiye veya diğer varlık ve yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından (işletme birleşmeleri dışında) kaynaklanıyorsa muhasebeleştirilmez.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto Edilmiş Bedelleri" üzerinden değerlenmektedir. Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir. Banka'nın hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır. Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Mart 2026 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2025 yılına ilişkin 638 TL konsolide olmayan net dönem karından yasal zorunluluk olan 32 TL'nin 1. Tertif Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına, kalan 606 TL tutarındaki dağıtılabilir net dönem karından 65 TL'nin ortaklara, ortakların hissedarlık oranına göre nakdi kar payı olarak dağıtılmasına; 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla karın dağıtımına başlanmasına ve 541 TL karın dağıtım konusu yapılmayarak olağanüstü yedekler hesaplarına aktarılmasına yönelik karar verilmiştir.

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisindeki ağırlıklı ortalama ödenmiş sermaye tutarına bölünmesiyle bulunmaktadır.

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. 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 dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Net Dönem Karı	280	443
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi	500	500
Hisse Başına Kar	0.5600	0.8860

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR

Nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif, 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 bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm'de, IX referanslı dipnotta sunulmuştur.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir veya sınıflandırılır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla herhangi bir sınıflandırma işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

XXVIII. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 3,444 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %23.26'dır (31 Aralık 2025 – özkaynak tutarı 3,021 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %24.49).

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	500	500
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	1,823	1,250
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1	2
Kâr	280	638
Net Dönem Kârı	280	638
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2,604**	**2,390**
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	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
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	41	36
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	383	429
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	**424**	**465**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2,180**	**1,925**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 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'nunu 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 1.fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**2,180**	**1,925**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,224	1,072
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	40	24
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1,264**	**1,096**
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'nunu 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	**1,264**	**1,096**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**3,444**	**3,021**
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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3,444	3,021
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	14,807	12,334
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**14.72**	**15.61**
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**14.72**	**15.61**
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**23.26**	**24.49**
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.502	2.502
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.002	0.002
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.73	7.61
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	40	24
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	40	24
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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

İhraççı	PASHA Holding LLC
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	-
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1,224
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1,224
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347010 – Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	28/09/2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	28/09/2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5.73 sabit; ikinci 5. Yıl Faiz oranı= Devlet Borçlanma Senedi Getiri Oranı + Banka Borçlanması Senetlerinde Uygulanan Marj
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse Senedine Dönüştürülebilme Özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer Azaltma Özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanununun 71'inci maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirlemesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlardan silinebilir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin, 8 .2. (a) bendindeki "Banka tarafından ihraç edilmiş" ve "Sermaye Piyasası Kurulunca kayda alınmış"olma şartı dışındaki tüm şartlarını haiz olmakla birlikte 7. Maddede yer alan şartları haiz değildir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark borçlanma araçlarından kaynaklanmaktadır. Beklenen zarar karşılıkları özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında katkı sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yabancı para pozisyonu yasal mevzuat ve Banka'ca belirlenen limitler dahilinde yönetilmektedir. Bankada ilgili limiti, yasal yabancı para net genel pozisyon / özkaynak standart oranına uygun olarak tesis edilmiştir. Ayrıca alım satım hesaplara ait yabancı para pozisyon için zarar durdurma limiti de belirlenmiştir. Banka yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak swap ve forward gibi türev araçları kullanmaktadır.

Banka'da yabancı para pozisyonunu sayısallaştırma metodolojisi; sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasında standart yöntemin kullanılması ve içsel olarak stres testleri/duyarlılık analizleri uygulamalarını içerir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda verilmiştir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	**ABD Doları**	**AVRO**
Bilanço değerleme kuru	**48.9303**	**55.5567**
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.9131	55.5103
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.9008	55.6307
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.7901	55.5878
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.7901	55.5878
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	48.7901	55.5878
Son 30 gün aritmetik ortalama	**48.5432**	**55.8989**
Önceki dönem değerleme kuru	**42.8457**	**50.2859**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,055	889	-	1,944
Bankalar [1]	90	384	5	479
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV [2]	251	40	-	291
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	26	-	26
Krediler [3]	3,171	2,526	-	5,697
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar [4]	-	1,775	-	1,775
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	1	-	1
Toplam Varlıklar	**4,567**	**5,641**	**5**	**10,213**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Fonlar	8	15	-	23
Para Piyasalarına Borçlar	526	177	-	703
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,978	3,101	-	7,079
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	985	-	985
Muhtelif Borçlar [5]	43	83	2	128
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [6]	-	1,230	-	1,230
Toplam Yükümlülükler	**4,555**	**5,591**	**2**	**10,148**
Net Bilanço Pozisyonu	**12**	**50**	**3**	**65**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**(1)**	**-**	**(1)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [7]	-	13	-	13
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [7]	-	14	-	14
Gayrinakdi Krediler	195	400	-	595
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	2,617	6,596	-	9,213
Toplam Yükümlülükler	2,599	6,481	-	9,080
Net Bilanço Pozisyonu	**18**	**115**	**-**	**133**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	194	300	-	494

[1] 1 TL yabancı para beklenen zarar karşılıkları kalemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2025 – 3 TL).

[2] Yabancı para türev finansal varlıklara ilişkin net gelir/gider reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

[3] 1,272 TL (31 Aralık 2025 – 806 TL) tutarındaki kiralama işlemlerinden alacaklar ve 13 TL yabancı para beklenen zarar karşılıkları kalemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2025 – 8 TL).

[4] 7 TL yabancı para beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir (31 Aralık 2025 – 5 TL).

[5] Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

[6] Sermaye benzeri kredi ve karşılıklar, ilgili kalem içerisinde gösterilmektedir.

[7] Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "faiz oranı duyarlılık riski" olarak tanımlanmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın hazine birimi tarafından takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz duyarlılığı riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hazırlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu aylık olarak hesaplanmaktadır.

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	1,056	-	-	-	-	918	1,974
Bankalar	463	-	-	-	-	196	659
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [7]	-	-	-	-	-	312	312
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3	-	32	25	-	8	68
Verilen Krediler [2]	3,634	1,509	3,525	2,657	4	(32)	11,297
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	240	5	176	1,557	247	(9)	2,216
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1,304	1,304
Toplam Varlıklar	**5,396**	**1,514**	**3,733**	**4,239**	**251**	**2,697**	**17,830**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	573	431	489	-	-	-	1,493
Muhtelif Borçlar [5]	41	20	-	-	-	152	213
İhraç Edilen Menkul Değerler	210	-	-	979	-	-	1,189
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,920	3,288	3,124	-	-	-	10,332
Diğer Yükümlülükler [3,4]	1	1	1,223	-	-	3,378	4,603
Toplam Yükümlülükler	**4,745**	**3,740**	**4,836**	**979**	**-**	**3,530**	**17,830**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	651	-	-	3,260	251	-	4,162
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(2,226)	(1,103)	-	-	(833)	(4,162)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon [6]	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon [6]	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**651**	**(2,226)**	**(1,103)**	**3,260**	**251**	**(833)**	**-**

1) Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.
3) Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.
4) Fonlar ve sermaye benzeri kredi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.
5) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.
6) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.
7) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	302	-	-	-	-	1,230	1,532
Bankalar	517	-	422	-	-	235	1,174
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	222	222
Para Piyasalarından Alacaklar	240	-	-	-	-	-	240
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3	57	-	22	-	8	90
Verilen Krediler[2]	2,283	1,702	2,856	1,718	4	(20)	8,543
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	68	349	482	940	-	(7)	1,832
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1,176	1,176
Toplam Varlıklar	**3,413**	**2,108**	**3,760**	**2,680**	**4**	**2,844**	**14,809**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	769	34	482	-	-	-	1,285
Muhtelif Borçlar[5]	58	31	-	-	-	102	191
İhraç Edilen Menkul Değerler	190	5	105	857	-	-	1,157
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,328	2,069	2,525	380	-	6	8,308
Diğer Yükümlülükler[3,4]	15	-	-	1,071	-	2,782	3,868
Toplam Yükümlülükler	**4,360**	**2,139**	**3,112**	**2,308**	**-**	**2,890**	**14,809**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	648	372	4	-	1,024
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(947)	(31)	-	-	-	(46)	(1,024)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon[6]	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon[6]	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(947)**	**(31)**	**648**	**372**	**4**	**(46)**	**-**

(1) Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
(2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.
(3) Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.
(4) Fonlar ve sermaye benzeri kredi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.
(5) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.
(6) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem	AVRO %	ABD Doları %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.75	-	-
Bankalar	-	3.90	35.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan FV	-	8.24	35.62
Verilen Krediler	5.57	8.70	42.45
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	7.49	40.70
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0.79	3.33	38.10
Muhtelif Borçlar[1]	-	7.75	39.73
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.75	42.00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.02	5.76	38.58

[1] Fonlar ve sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

	AVRO %	ABD Doları %	TL %
Önceki Dönem			
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.41	-
Bankalar	-	4.56	35.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	39.61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan FV	-	8.25	41.36
Verilen Krediler	6.93	8.17	41.34
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	8.11	41.49
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0.58	3.44	38.26
Muhtelif Borçlar[1]	3.00	7.44	37.75
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.75	43.42
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.41	5.80	38.87

[1] Fonlar ve sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farklar

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince aylık olarak ölçülmektedir. Yönetmelikte yer alan faiz oranı şoku senaryoları dikkate alınarak Banka için en büyük zararı oluşturacak ekonomik değer değişimi risk tutarı hesaplanmaktadır. Nakit akışları, kurumca belirlenen risksiz verim eğrileri kullanılarak ve zaman dilimlerinin orta noktaları baz alınarak iskonto edilmektedir.

Cari Dönem	**Ekonomik Değer Değişimi (EDD)**
Paralel Yukarı	73
Paralel Aşağı	(73)
Artan Eğim	(72)
Azalan Eğim	95
Kısa Vadeli Yukarı	99
Kısa Vadeli Aşağı	(105)
Maksimum (EDD Risk Tutarı)	**99**
Ana Sermaye	**2,181**
BHFOR	**%4.54**

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka hisse senedi pozisyonu taşımamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Hazine Birimi, Banka'nın nakit akışını ve likiditesini yönetir ve APKO'yu bankanın likidite durumu hakkında bilgilendirir. Haftalık, aylık, yıllık dönemler için likidite yönetimini planlamak ve gereken önlemleri almak Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü ve Risk Yönetimi ile koordineli olarak Hazine Birimi'nin, üst düzey yönetimi bilgilendirmek Risk Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

Banka vade dilimlerinde kümülatif bazda negatif boşluk yaratmamak için aktiflerini ve pasiflerini dengeli olarak oluşturmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz.

Raporlama Bölümü, birinci vade ve ikinci vade likidite rasyolarını hesaplamak ve yasal mercilere raporlamadan sorumludur.

Likidite pozisyonu üzerine uygulanacak stres testleri ve likidite karşılama oranının hesaplanması Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilir.

Risk Yönetimi Birimi, ilgili birimlerin faaliyetlerini izleyerek Üst Yönetime aylık olarak raporlamaktadır.

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

Banka ve Banka'nın ortakları arasında merkezileştirmeyi gerektirecek yapılandırılmış bir likidite yönetimi söz konusu değildir.

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

Banka'nın temel fonlama kaynakları yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile repo işlemleri, sermaye benzeri krediler, para piyasası işlemleri ve ihraç edilen menkul kıymetler olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Bölümleri, uzun vadeli yabancı kaynak temini konusunda gerekli çalışmaları yürütmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Avro cinsinden olup, Türk Lirası kaynaklarının çoğu özkaynaklardan, alınan kredilerden ve para piyasalarına borçlardan oluşturmaktadır.

Banka'nın TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak gerçekleştirilen repo işlemleri, ihraç edilen menkul kıymetler ile yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile yönetilmektedir.

Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli aralıklarla olarak APKO'ya ve Risk Yönetim Komitesi'ne bilgilendirme yapılmaktadır.

e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Belirlenen limitler Risk İştahı Beyanı dokümanında BDDK Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Finans piyasalarında yaşanan dalgalanmalar nedeniyle bankanın likiditesinin olumsuz etkilenmesine ilişkin likidite stres testi periyodik olarak uygulanarak sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Risk Yönetim Komitesi'ne raporlanır. Oluşturulan stres senaryolarında, fonlama tarafında yaşanacak sorunlar ve tahsil edilmesi beklenen alacakların tahsil edilememesi durumları analiz edilir. Farklı şiddetteki senaryolar altında vadelere göre kümülatif vade uyumsuzlukları değerlendirilerek bankanın likidite planlama sürecinde durum değerlendirilmesi yapılır.

g. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Banka'nın "Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Aksiyon Planı" oluşturulmuş olup; olağanüstü şartların oluşması halinde likidite riskinden kaynaklanabilecek kayıpların önlenmesine yönelik mekanizmaların Banka bünyesinde tesis edilmesi ve likidite sıkışıklığı senaryoları ile yapılacaklar belirlenmiştir. Bu planın kapsamı, uygulanacak senaryolar ile likidite riskinin ölçülmesi ve bu risklere yönelik alınacak aksiyonların önceden belirlenmesidir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

h. Likidite Karşılama Oranı

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, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bilanço dönemi itibarıyla LKO'ya konu Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %66'sı Merkez Bankası nezdindeki hesaplar ve %27'si T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka'nın ana fon kaynakları alınan krediler, sermaye benzeri borçlanma araçları, para piyasalarına borçlar, fonlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka özkaynaklar hariç fon kaynaklarının %78'i alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %8'i ihraç edilen menkul kıymetlerden, %3'ü fonlardan, %8'i ise sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Fon kaynakları içinde banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya vadesi geldiğinde yenilenen orta/uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir.

BDDK tarafından iletilen 12/12/2016 tarih ve 7123 sayılı karar ile, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik'in 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verildiği bildirilmiştir.

Cari Dönem [2]	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			**1,640**	**1,381**
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,637	1,580	3,637	1,580
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	3,637	1,580	3,637	1,580
9 Teminatlı borçlar		-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	731	366	329	161
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	731	366	329	161
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**3,966**	**1,741**
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	3,127	1,828	1,954	1,236
19 Diğer nakit girişleri	102	2	102	2
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**3,229**	**1,830**	**2,056**	**1,238**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			**1,640**	**1,381**
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI [1]			**1,910**	**503**
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**85.86**	**274.55**

[1] İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

[2] Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

h. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem [2]	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,907	1,721
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,573	2,140	3,573	2,140
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	3,573	2,140	3,573	2,140
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	593	231	275	108
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	593	231	275	108
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**3,848**	**2,248**
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	2,237	1,203	1,560	1,006
19 Diğer nakit girişleri	3	2	3	2
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**2,240**	**1,204**	**1,563**	**1,008**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			**1,907**	**1,721**
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI [1]			**2,284**	**1,241**
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**83.50**	**138.68**

[1] İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

[2] Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihlerine göre son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	En Yüksek	Hafta	En Düşük	Hafta	Ortalama
YP	427.49	17/07/2026	123.13	18/09/2026	274.71
TP+YP	143.00	17/07/2026	63.70	11/09/2026	85.87
Önceki Dönem	**En Yüksek**	**Hafta**	**En Düşük**	**Hafta**	**Ortalama**
YP	381.68	17/10/2025	88.80	7/11/2025	138.68
TP+YP	210.00	17/10/2025	62.01	7/11/2025	83.50

Cari ve önceki dönemde gerçekleşen birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin likidite rasyolarına ilişkin bilgiler aşağıda açıklanmıştır.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
Cari Dönem	**YP**	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	264.06	135.96	172.36	118.80
En Yüksek (%)	893.40	183.75	330.11	148.02
En Düşük (%)	168.59	104.97	101.50	102.61
Önceki Dönem	**YP**	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	233.54	135.61	168.88	129.96
En Yüksek (%)	429.60	180.96	328.62	168.01
En Düşük (%)	100.26	104.39	90.81	100.26

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,084	890	-	-	-	-	-	1,974
Bankalar	236	424	-	-	-	-	(1)	659
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	21	291	-	312
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	8	-	-	32	28	-	-	68
Verilen Krediler [2]	-	3,512	1,298	3,640	2,785	94	(33)	11,296
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	240	5	176	1,557	247	(8)	2,217
Diğer Varlıklar	-	265	16	13	8	-	1,002	1,304
Toplam Varlıklar	**1,328**	**5,331**	**1,319**	**3,861**	**4,399**	**632**	**960**	**17,830**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,919	3,289	3,124	-	-	-	10,332
Fonlar	386	1	-	-	-	-	-	387
Para Piyasalarına Borçlar	-	573	431	489	-	-	-	1,493
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	210	-	-	979	-	-	1,189
Muhtelif Borçlar [5]	141	52	20	-	-	-	-	213
Diğer Yükümlülükler [3, 4]	-	289	36	31	8	1,224	2,628	4,216
Toplam Yükümlülükler	**527**	**5,044**	**3,776**	**3,644**	**987**	**1,224**	**2,628**	**17,830**
Likidite Açığı	**801**	**287**	**(2,457)**	**217**	**3,412**	**(592)**	**(1,668)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [6]	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [6]	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**
Gayrinakdi Krediler	242	111	377	544	94	-	-	1,368

[1] Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.
[2] Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.
[3] Sermaye benzeri kredi, ilgili kalem içerisinde gösterilmiştir.
[4] Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
[5] Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.
[6] Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi (Devamı)

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	313	1,219	-	-	-	-	-	1,532
Bankalar	263	492	-	422	-	-	(3)	1,174
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	21	201	-	222
Para Piyasalarından Alacaklar	-	240	-	-	-	-	-	240
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	8	-	56	-	26	-	-	90
Verilen Krediler [2]	-	2,241	1,309	3,083	1,821	109	(20)	8,543
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	67	349	483	940	-	(7)	1,832
Diğer Varlıklar	-	128	6	15	3	-	1,024	1,176
Toplam Varlıklar	**584**	**4,387**	**1,720**	**4,003**	**2,811**	**310**	**994**	**14,809**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6	3,328	2,069	2,525	380	-	-	8,308
Fonlar	161	15	-	-	-	-	-	176
Para Piyasalarına Borçlar	-	769	34	482	-	-	-	1,285
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	190	5	105	857	-	-	1,157
Muhtelif Borçlar [5]	95	65	31	-	-	-	-	191
Diğer Yükümlülükler [3, 4]	-	152	6	40	15	1,072	2,407	3,692
Toplam Yükümlülükler	**262**	**4,519**	**2,145**	**3,152**	**1,252**	**1,072**	**2,407**	**14,809**
Likidite Açığı	**322**	**(132)**	**(425)**	**851**	**1,559**	**(762)**	**(1,413)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar[6]	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar[6]	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	186	134	124	847	82	-	-	1,373

[1] Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.
[2] Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.
[3] Sermaye benzeri kredi, ilgili kalem içerisinde gösterilmiştir.
[4] Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
[5] Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.
[6] Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Net İstikrarlı Fonlama Oranı

BDDK tarafından 26 Mayıs 2023 tarih, 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca yabancı para (YP) ve toplam (TP+YP) NİFO oranları, mevcut istikrarlı fon tutarının, gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın özkaynak ve yükümlülüklerin kalıcı olması beklenen kısmının, likidite edilebilme kapasitesine göre varlıklarla karşılanması ve ilgili oranlara ilişkin yasal sınırlara uyum göstermesi gerekmektedir. İlgili Yönetmelik uyarınca Net İstikrarlı Fonlama Oranı, konsolide olmayan bazda aylık ve üç ayın basit aritmetik ortalaması alınması suretiyle üç aylık olarak hesaplanmaktadır.

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem	**Vadesiz***	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	3,431	-	-	-	3,431
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	3,431	-	-	-	3,431
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	5	61	-	-	62
İstikrarlı Mevduat	5	61	-	-	62
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer Kişilere Borçlar	-	294	1,758	-	1,026
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	-	294	1,758	-	1,026
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	1	9,014	-	2,191	2,191
Türev Yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	1	9,014	-	2,191	2,191
Mevcut İstikrarlı Fon					**6,710**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					41
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	3,161	533	6,197	3,447	6,523
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	3,161	533	763	81	1,017
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	-	5,434	3,158	5,401
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	2	2
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	206	103
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	10	200	-	1,252	1,462
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia					-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		-	-	-	-
Türev Varlıklar		-	-	-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	10	200	-	1,252	1,462
Bilanço Dışı Borçlar		363	1,377	-	87
Gerekli İstikrarlı Fon					**8,113**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**82.71**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Önceki Dönem	**Vadesiz***	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	2,997	-	-	-	2,997
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	2,997	-	-	-	2,997
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	1	92	-	-	89
İstikrarlı Mevduat	1	92	-	-	89
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer Kişilere Borçlar	-	250	1,781	-	1,016
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	-	250	1,781	-	1,016
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	5	6,636	-	1,794	1,794
Türev Yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	5	6,636	-	1,794	1,794
Mevcut İstikrarlı Fon					**5.896**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					30
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	3,278	1,038	3,841	2,503	4,649
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	3,278	1,038	807	213	1,264
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	-	3,034	2,019	3,233
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	105	69
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	166	83
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	10	230	231	772	1,243
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		-	-	-	-
Türev Varlıklar		2	-	-	2
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	10	228	231	772	1,241
Bilanço Dışı Borçlar		96	1,287	-	69
Gerekli İstikrarlı Fon					**5.991**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**98.42**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Net İstikrarlı Fonlama Oranı %81.33 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %105.22). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Özkaynak Unsurları, Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %51.6'sını (31 Aralık 2025: %47.6) ve 6 Ay ve Üzeri Vadeli Diğer Borçlanmalar ise Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %44.8'ini (31 Aralık 2025: %50.2) oluşturmaktadır. Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %80.4'ünü (31 Aralık 2025: %77.4) oluşturmaktadır. Oran gelişiminde dönemler arası Krediler ve Borçlanmalar gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi ve bu bilanço kalemlerinin vade yapısı değişimi gibi unsurlar etkili olmaktadır.

Dönem	Oran (%)
31 Temmuz 2026	81.22
31 Ağustos 2026	85.68
30 Eylül 2026	81.33
3 Aylık Ortalama	**82.71**

k. Finansal yükümlülüklerinin sözleşmedeki nakit çıkışlarının kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam Nakit Çıkış	Defter Değeri
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	3,925	3,423	3,215	-	-	10,563	10,332
Para piyasalarına borçlar	574	446	491	-	-	1,511	1,493
İhraç edilen menkul kıymetler	235	-	50	1,094	-	1,379	1,189
Fonlar	393	-	-	-	-	393	387
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	17	53	281	1,293	1,644	1,224
Muhtelif borçlar	194	21	-	-	-	215	213
Toplam	**5,321**	**3,907**	**3,809**	**1,375**	**1,293**	**15,705**	**14,838**
Önceki Dönem							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	3,344	2,138	2,622	400	-	8,504	8,308
Para piyasalarına borçlar	770	35	483	-	-	1,288	1,285
İhraç edilen menkul kıymetler	193	14	165	1,002	-	1,374	1,157
Fonlar	182	-	-	-	-	182	176
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	16	46	246	1,178	1,486	1,072
Muhtelif borçlar	163	30	-	-	-	193	191
Toplam	**4,652**	**2,233**	**3,316**	**1,648**	**1,178**	**13,027**	**12,189**

l. Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı kalan vade analizi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward/Spot Sözleşmeleri Alım	-	-	-	-	-	-
Forward/Spot Sözleşmeleri Satım	-	-	-	-	-	-
Swap Sözleşmeleri Alım	-	-	-	-	-	-
Swap Sözleşmeleri Satım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla türev enstrümanı bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %11.2 (31 Aralık 2025 - %11.8) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar tutarında meydana gelen artış bir önceki döneme göre kaldıraç oranında düşüşe yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem[(1)]	Önceki Dönem[(1)]
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	17,076	14,372
(Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar)	(40)	(26)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**17,036**	**14,346**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	**-**
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	527	511
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	**527**	**511**
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,629	1,383
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**1,629**	**1,383**
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	2,156	1,914
Toplam risk tutarı	19,192	16,240
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	**%11.2**	**%11.8**

(1) Raporlama dönemi dahil son üç aylık tutarların aritmetik ortalama tutarlarını ifade eder.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu bölüm içinde var olan açıklamalar, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Banka içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ("İDD") uygulamadığından, İDD kapsamında hazırlanması gereken tablolar sunulmamıştır.

a. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Etkin risk yönetimi Banka'nın rekabet gücünün en önemli yetkinliklerinden birisini oluşturmaktadır. Risk yönetimi sistemi, Banka Yönetim Kurulu'ndan başlamak üzere tüm birimlerin içerisinde yer aldığı kritik bir süreç olarak değerlendirilmektedir.

Banka risk yönetimine ilişkin genel stratejinin temel unsurları aşağıda verilmiştir:

- Banka risk profili içerisindeki riskleri önemlilik kriteri çerçevesinde etkin bir şekilde yönetmek, önemli tüm risk alanlarını içeren merkezi bir risk yapısına sahip olmak
- Yön verici risk stratejileri, politika ve prosedürleri, modeller ve parametreler yardımıyla mevcut ve oluşabilecek riskleri ilk aşamadan itibaren yönetmek
- Stratejik karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışıyla hareket etmek
- Risk yönetimi konusunda Banka'nın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerdeki ulusal yükümlülükleri eksiksiz yerine getirmek

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğu altındadır. Yönetim Kurulu, Banka'nın riske temel yaklaşımının, risk ilkelerinin ve risk alma düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Yönetimi Komitesi (RYK) aracılığıyla yönetmektedir. RYK, risk politikalarının oluşturulmasından, risklerin ölçülmesi ve yönetilmesi için yöntemlerin belirlenmesinden, uygun risk limitlerinin oluşturulmasından ve izlenmesinden sorumludur. RYK'nın oluşturduğu tüm risk politikaları yazılı hale getirilip Banka'nın uzun vadedeki genel stratejisiyle bütünleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla ve düzenli risk, kontrol ve denetim raporlaması sistemi ile gerçekleştirmektedir.

Risk Yönetimi Komitesi'nin ön değerlendirmesi ve teklifi ile Yönetim Kurulu tarafından Banka'nın temel risk yaklaşımı, risk ilkeleri ve politikaları belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Yönetim Kurulu ayrıca piyasa koşulları ve risk alma kapasitesini dikkate alarak Banka'nın risk alma iştahını risk limitleri aracılığıyla belirler.

Banka üst yönetimi günlük faaliyetlerin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk yönetimi süreçleri ve risk limitleri çerçevesinde yürütülmesinden ve risk yönetimi sisteminin etkin şekilde işletilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

Denetim Komitesi'ne bağlı Teftiş Kurulu, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi Komitesi'ne bağlı olan Risk Yönetimi birimleri aynı zamanda icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyet göstermektedirler. Bu kapsamda üst yönetim sorumlulukları arasında iç denetim, iç kontrol, risk ve bağımsız denetim raporlarını değerlendirerek tespit edilen zayıflık, eksiklik veya hataların giderilmesi için gerekli tedbirleri almak da yer almaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve takibi için ulusal ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk modelleri ve parametreler kullanılmaktadır. İçsel metod ve modellerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik sürekli çalışmalar yapılmaktadır. Piyasadaki gelişmeler düzenli ve yakından takip edilerek yön gösterici risk raporları hazırlanarak üst yönetim ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunulmaktadır. Olağanüstü durumlarda Banka'nın maruz kalabileceği riskleri analiz etmeye yönelik olarak değişik senaryo analizleri yapılmakta, acil durum planları hazırlanmaktadır. Banka'da içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci ("İSEDES") oluşturulmuş ve yıllık bazda bütçe sürecine paralel İSEDES uygulaması yapılmaktadır. Ayrıca, Banka'nın maruz kaldığı riskleri sınırlandırmak ve risklere karşı korunma sağlamak için çeşitli risk azaltım teknikleri kullanılmaktadır. Kullanılan risk azaltım tekniklerinin etkinliği ve yeterliliği düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	12,340	10,397	987
Standart yaklaşım	12,340	10,397	987
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	
Karşı taraf kredi riski	561	518	45
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	561	518	45
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	389	222	31
KYK'ya yapılan yatırımlar -%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	94	159	8
Standart yaklaşım	94	159	8
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	1,423	1,038	114
Temel gösterge yaklaşımı	1,423	1,038	114
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**14,807**	**12,334**	**1,185**

c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Kredi Riski Yönetimi, kredi risklerinin tanımlanması, ölçülmesi ve yönetilmesini kapsamaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentileri paralelinde belirlenen Banka risk iştahını yansıtması ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

Banka'nın kredi riski profili belirlenirken yoğunlaşmaları önleyecek çeşitlendirmeler uygulanmaktadır. Müşteri seçimi, politika ve belirlenen risk limitlerine uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülükleri, kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü değerlendirmelerde esas alınmaktadır.

Banka'da geliştirilmiş olan risk derecelendirme modeli kullanılarak kredibilite açısından müşterilerin en iyi şekilde ayrıştırılması ve objektif kriterler ile derecelendirilmesi sağlanmaktadır.

Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, kredi riskinin modeller yoluyla ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir.

Risk derecelendirme modellerinin çıktıları, kredi tahsis sürecinin önemli bir parçası olduğu gibi aynı zamanda müşteri ve portföyün temerrüt riskini ölçmede kullanılmaktadır.

Banka'da belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandıran mekanizmaların kurulduğu etkin bir risk yönetimi politikası uygulanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurulmuş ve müşterilerin limit yapısı belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak uygun seviyeler belirlenmektedir.

Kredi ilişkisine girilecek müşterilerin kredibilitesinin ölçümlenmesi amacıyla analiz ve istihbarat çalışmaları gerçekleştirilir. Müşterinin geçmiş, cari ve gelecek finansal ve finansal olmayan tüm verileri ortaya konularak incelenir ve değerlendirilir.

Risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirilmesi, sayısallaştırılması ve izlenmesi için müşterinin kredi talebi, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırılması, kredinin yapılandırılması, onaylanması ve kullandırımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriyi tanıtıcı her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmaktadır. Kredi teklifleri, belirlenen limitler dahilinde Genel Müdür, Kredi Komitesi veya Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Risk Yönetimi Birimi tarafından kredi riskleri ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır.

c.1) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar / Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler ve Kiralama Alacakları	10	11,319	(32)	11,297
2	Borçlanma Araçları	-	2,605	(9)	2,596
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	1,863	(8)	1,855
	Toplam	**10**	**15,787**	**(49)**	**15,748**

	Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar / Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler ve Kiralama Alacakları	10	8,553	(20)	8,543
2	Borçlanma Araçları	-	2,151	(7)	2,144
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	1,461	(5)	1,457
	Toplam	**10**	**12,165**	**(32)**	**12,144**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

c.2) KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişmeler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**10**	**35**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-	3
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-	-
5	Diğer değişimler [1]	-	(28)
	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	**10**	**10**

[1] Donuk alacaklardan yapılan tahsilatları içermektedir.

c.3) KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Banka detayları finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ve beklenen kredi zararı hesaplaması muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Banka'da ilgili ay içerisinde 90 günlük gecikme sürecini tamamlamış krediler takip hesaplarına alınarak ömür boyu beklenen zarar karşılığına konu edilmektedir.

Yeniden finansman veya yeniden yapılandırma; müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal sıkıntı nedeniyle, Banka tarafından kullandırılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

Coğrafi bölgeler karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Krediler	**Beklenen Zarar Karşılıklar**	**Aktiften Silinen Tutar**	**Takipteki Krediler**	**Beklenen Zarar Karşılıklar**	**Aktiften Silinen Tutar**
Yurtiçi	10	10	-	10	10	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10**	**10**	-	**10**	**10**	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c.3) KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı)

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**6**	**6**	**-**	**6**	**6**	**-**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	6	6	-	6	6	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**4**	**4**	**-**	**4**	**4**	**-**
Toptan ve Perakende Ticaret	4	4	-	4	4	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**10**	**10**	**-**	**10**	**10**	**-**

Tahsili gecikmiş alacaklar ve donuk alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
3 Aya Kadar	-	-
3-12 Ay	-	3
1-3 Yıl	10	7
3-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	**10**	**10**

Yeniden yapılandırılmış alacakların kırılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	1	2
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-
Toplam	**1**	**2**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c.4) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler ve KR3 – Kredi riski azaltım teknikleri

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır.

Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç; kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır. Her bir kredi için sistemde teminat eşleştirmesi bulunmaktadır.

Banka, teminatları değerleri üzerinden belirli oranlarla iskonto ederek, teminatların paraya çevrilmeleri halinde oluşacak tahmini nakit eşdeğerlerini hesaplar. Kredi ile teminatın nakit eşdeğeri arasındaki fark net risk olarak tanımlanır. Net riskin hesaplanmasında, işlem derecelendirme modelinde kullanılan katsayılar dikkate alınır.

	Cari Dönem	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 ve Kiralama Alacakları	9,678	1,488	889	131	90	-	-
2	Borçlanma Araçları	2,596	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**12,274**	**1,488**	**889**	**131**	**90**	**-**	**-**
4	Temerrüde Düşmüş	10	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem	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 ve Kiralama Alacakları	7,273	970	637	301	80	-	-
2	Borçlanma Araçları	2,144	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**9,417**	**970**	**637**	**301**	**80**	**-**	**-**
4	Temerrüde Düşmüş	10	-	-	-	-	-	-

c.5) Banka'nın kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacakların risk sınıflarının ve risk ağırlığının belirlenmesi mevzuata uyumlu bir şekilde sürdürülmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

KR4: Standart Yaklaşım- Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

	Cari Dönem	**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 (%)**
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	3,436	-	4,097	-	346	8.45
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	661	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	2,591	1,124	2,814	538	2,618	78.10
7	Kurumsal Alacaklar	9,276	655	8,993	606	7,697	80.19
8	Perakende Alacaklar	16	-	16	-	12	75.00
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	14	-	14	-	5	35.71
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	1,467	7	1,467	4	1,033	70.22
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	10	-	-	-	-	-
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	312	77	312	-	389	124.68
16	Diğer Alacaklar	622	-	622	-	621	99.84
17	Hisse Senedi Yatırımları	8	-	8	-	8	100.00
	Toplam	**18,413**	**1,863**	**18,343**	**1,148**	**12,729**	**65.31**

	Önceki Dönem	**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 (%)**
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	2,867	-	2,867	-	-	-
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	3,244	765	3,244	615	3,245	84.07
7	Kurumsal Alacaklar	7,583	635	7,530	527	6,056	75.16
8	Perakende Alacaklar	20	-	20	-	15	75.00
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	106	54	104	27	46	35.00
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	802	8	802	4	553	68.61
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	10	-	-	-	-	-
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	222	-	222	-	222	100.00
16	Diğer Alacaklar	475	-	475	-	475	99.98
17	Hisse Senedi Yatırımları	7	-	7	-	7	100.00
	Toplam	**15,336**	**1,462**	**15,271**	**1,173**	**10,619**	**64.57**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

KR5 – Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	3,751	-	-	-	-	-	-	346	-	-	-	-	4,097
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	354	-	-	457	-	2,541	-	-	-	-	3,352
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	975	-	-	1,413	-	7,211	-	-	-	-	9,599
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	16
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	14
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	875	-	596	-	-	-	-	1,471
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	312	-	-	-	-	312
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	8
17	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	622	-	-	-	-	622
	Toplam	**3,751**	**-**	**1,329**	**-**	**14**	**2,745**	**16**	**11,636**	**-**	**-**	**-**	**-**	**19,491**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

KR5 – Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

	Önceki Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	2,867	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,867
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	453	-	-	504	-	2,902	-	-	-	-	3,859
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	759	-	-	1,753	-	5,545	-	-	-	-	8,057
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	20	-	-	-	-	-	20
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	131	-	-	-	-	-	-	-	131
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	506	-	300	-	-	-	-	806
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	222	-	-	-	-	222
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	7
17	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	475	-	-	-	-	475
	Toplam	**2,867**	**-**	**1,212**	**-**	**131**	**2,763**	**20**	**9,451**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16,444**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Karşı taraf riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

KKR stratejisi karşı taraf türü ve ürün kategorilerine göre belirlenmiştir. Karşı taraflar merkezi karşı taraflar, bankalar, kurumsal ve ticari firmalar olabilmektedir. Ürünler ise; vadeli döviz alım-satım işlemleri (forward, futures, swap), faiz swap işlemleri (faiz swapı, çapraz para swapı ve futures), ve repo işlemleri olarak gruplanmaktadır.

KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir. Gerekli durumlarda gözden geçirme sıklığını arttırılır.

Karşı tarafın kredi değerliliği hakkında değerlendirme imkânı sunan bilgilerin kapsam ve düzeyi gerçekleşecek işlemin hacmi, KKR seviyesi ve/veya karşı tarafın niteliğine bağlı olarak farklılaştırılır.

Bankalar haricindeki firmalar ve bireyler için kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanır. Piyasa koşullarının kötüye gitmesi durumunda veya bazı karşı tarafların kredi kalitelerinin kötüleşmesi hallerinde limitler gözden geçirilerek gerekli değişiklikler yapılır. Kredi tahsis süreci için Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu yetkililer dahilinde ilgili komite onay yetkileri uygulanır. Piyasa koşullarında ve/veya kredi kullanmış olan şirket / grup yapısında, finansallarında v.b. önemli değişiklikler yaşanması durumunda, ilişkili şirket / grup limitleri gözden geçirilir ve gerekli görülürse aksiyon alınır. Finansal kuruluşlar haricindeki firmalar ve bireyler için halihazırda Banka'da uygulanan kredi politikaları ve uygulama esasları çerçevesindeki teminatlandırma esas ve usulleri uygulanmaktadır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel, cari ve azami risk tutarları hesaplanmakta/ belirlenmektedir. Yasal bağlayıcılığı bulunan iki taraflı netleştirme sözleşmesine konu olan ve netleştirme işlemi uygulanabilen işlemler riskleri ise birlikte takip edilmektedir.

d.1) KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	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)	-	-		1.40	-	-
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)					583	561
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					-	-
	Toplam						**561**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d.1) KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (Devamı)

	Önceki Dönem	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)	-	-		1.40	-	-
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)					533	518
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					-	-
	Toplam						**518**

d.2) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltım 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 tabii portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**-**	**-**	**-**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d.3) KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem	**Risk Ağırlıkları**								
Risk Sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam Kredi Riski[1]**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	22	-	-	-	-	-	22
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	545	-	-	545
Perakende alacaklar	-	-	-	-	16	-	-	-	16
Diğer alacaklar[2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**22**	**-**	**16**	**545**	**-**	**-**	**583**

(1) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar

(2) Diğer alacaklar:KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir

Önceki Dönem	**Risk Ağırlıkları**								
Risk Sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam Kredi Riski[1]**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	12	-	-	-	-	-	12
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	501	-	-	501
Perakende alacaklar	-	-	-	-	20	-	-	-	20
Diğer alacaklar[2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**12**	**-**	**20**	**501**	**-**	**-**	**533**

(1) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar

(2) Diğer alacaklar:KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d.4) KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	-	446
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	269
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	306
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	607
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,628**

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	-	629
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	678
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	477
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,784**

d.5) KKR6 –Kredi türevleri:

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan kredi türevi bulunmamaktadır.

d.6) KKR8 – Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemi bulunmadığı için bu işlemleri gösteren tablo hazırlanmamıştır.

f. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi tarafından da uygulanmaktadır. Banka piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalmaktadır. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmektedir. Banka, gerekli gördüğü durumlarda maruz kaldığı finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirmektedir.

Piyasa riski "standart metot" yöntemi ile ölçülmektedir. Yasal raporlama için ise standart metot kullanılmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	29	26
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	65	133
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	**94**	**159**

g. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	**2 Önceki DönemTutar**	**1 Önceki DönemTutar**	**Cari DönemTutar**	**Toplam / Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	542	791	944	759	15	114
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**1,423**

Önceki Dönem	**2 Önceki DönemTutar**	**1 Önceki DönemTutar**	**Cari DönemTutar**	**Toplam / Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	328	542	791	554	15	83
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**1,038**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER İLE İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka; işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, en iyi gayret aracılığı suretiyle halka arza aracılık faaliyeti, sınırlı saklama hizmeti sunmak üzere yetkilendirilmiştir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka kurumsal ve ticari bankacılık, hazine ve aktif pasif yönetimi segmentinin kapsadığı premium bankacılık ve yatırım bankacılığı iş kollarında hizmet vermektedir. Kurumsal ve ticari bankacılık segmentinde; nakdi ve gayrinakdi krediler, leasing, proje finansmanı, satın alım finansmanı, emtia finansmanı, hazine, dış ticaret ve para transferleri ürünleri ile, hazine ve aktif pasif yönetimi segmentinin premium bankacılık iş kolu altında; banka bono satışı, varlığa dayalı menkul kıymet, repo işlemleri, eurobond alım satımına aracılık, FX spot ve türev işlemler, mortgage kredileri ürünleri ile hizmet vermektedir. Hazine ve aktif pasif yönetimi segmentinin yatırım bankacılığı iş kolu altında ise; borçlanma araçları ihraçlarına aracılık, yapılandırılmış finansal ürünler, kurumsal finansman ürünleri ve varlığa dayalı menkul kıymet ihraçları sunulmaktadır.

Cari Dönem	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	**11,549**	**6,281**	**17,830**
Toplam Yükümlülükler	**869**	**16,961**	**17,830**
Net Faiz Geliri/(Gideri)	1,563	(944)	619
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	52	35	87
Temettü Gelirleri	-	1	1
Ticari Kâr/(Zarar)	70	94	164
Diğer Faaliyet Gelirleri	19	33	52
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	(35)	(11)	(46)
Diğer Faaliyet Giderleri (-) (*)	-	(485)	(485)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	**1,669**	**(1,277)**	**392**
Vergi Karşılığı	(416)	304	(112)
Net Dönem Kârı / Zararı	**1,253**	**(973)**	**280**

Önceki Dönem (**)	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	**8,668**	**6,141**	**14,809**
Toplam Yükümlülükler	**499**	**14,310**	**14,809**
Net Faiz Geliri/(Gideri)	1,306	(768)	538
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	38	6	44
Temettü Gelirleri	-	1	1
Ticari Kâr/(Zarar)	46	70	116
Diğer Faaliyet Gelirleri	52	42	94
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	(29)	(14)	(43)
Diğer Faaliyet Giderleri (-) (*)	-	(353)	(353)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	**1,413**	**(1,016)**	**397**
Vergi Karşılığı	(264)	310	46
Net Dönem Kârı / Zararı	**1,149**	**(706)**	**443**

(*) İlgili kalem, "Diğer Faaliyet Giderleri" ve "Personel Giderleri" kalemlerinden oluşmaktadır.
(**) Bilanço kalemlerinin önceki döneme ait verileri 31 Aralık 2025 tarihli, Gelir ve Gider Kalemlerinin önceki dönem verileri ise 30 Eylül 2025 tarihlerine aittir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	29	1,945	12	1,520
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**29**	**1,945**	**12**	**1,520**

b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	29	1,055	12	302
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	890	-	1,218
Toplam	**29**	**1,945**	**12**	**1,520**

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. Bilançoların yükümlülük tarafına uygulanmakta olan zorunlu karşılıklar, yapılan düzenleme ile makro ihtiyati politika setini güçlendirmek amacıyla bilançoların varlık tarafına da uygulanmaya başlanmıştır. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %0 ile %20 aralığında (31 Aralık 2025: %0 ile %18 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %0 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %25 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	**319**	**222**
Borsada İşlem Gören	21	21
Borsada İşlem Görmeyen	298	201
Değer azalma karşılığı(-)	**(7)**	-
Toplam	**312**	**222**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin aşağıya yer alan pozitif farklar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

3. Bankalara ilişkin bilgiler

a. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	**181**	**479**	**47**	**1,130**
Yurtiçi	181	357	47	549
Yurtdışı	-	122	-	581
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**181**	**479**	**47**	**1,130**

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	43	132	-	-
ABD, Kanada	73	25	-	-
OECD Ülkeleri [1]	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer [2]	6	424	-	-
Toplam	**122**	**581**	**-**	**-**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

[2] Azerbaycan, Rusya, Çin ve Gürcistan'dan oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

a. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	3	-	2	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	29	-	57	-
Toplam	**32**	**-**	**59**	**-**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**60**	**82**
Borsada İşlem Gören	60	82
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**8**	**8**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	8	8
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	**-**
Toplam	**68**	**90**

5. Kredilere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**163**	**-**	**139**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	163	-	139
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**163**	**-**	**139**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

b. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**8,675**	**517**	**1**	**-**
İşletme Kredileri	1,093	16	1	-
İhracat Kredileri	1,052	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,790	258	-	-
Tüketici Kredileri	19	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	3,721	243	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**8,675**	**517**	**1**	**-**

Önceki Dönem Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**6,886**	**280**	**2**	**-**
İşletme Kredileri	590	10	2	-
İhracat Kredileri	735	40	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,926	230	-	-
Tüketici Kredileri	21	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	2,614	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**6,886**	**280**	**2**	**-**

Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	17	-	8	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	2	-	-
Toplam(1)	**17**	**2**	**8**	**-**

(1) Finansal Kiralama alacaklarına ilişkin 4 TL tutarındaki 1. aşama kredilere ait beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir (31 Aralık 2025 – 2 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

b. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Sözleşme Değişikliği Sayısı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	1	-	2
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1**	**-**	**2**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	-	-	-	-
6 Ay - 12 Ay	-	-	-	-
1 - 2 Yıl	-	-	-	-
2 - 5 Yıl	-	-	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	1	-	2
Toplam	**-**	**1**	**-**	**2**

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	4,511	274	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	4,164	243	1
Toplam	**8,675**	**517**	**1**

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	3,129	240	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	3,757	40	2
Toplam	**6,886**	**280**	**2**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**9**	**9**	**-**	**12**	**12**
Konut Kredisi	-	9	9	-	12	12
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**10**	**10**	**-**	**9**	**9**
Konut Kredisi	-	10	10	-	9	9
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**19**	**19**	**-**	**21**	**21**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	105	86
Özel	9,098	7,092
Toplam[(1)]	**9,203**	**7,178**

[(1)] 10 TL (31 Aralık 2025 - 10 TL) tutarındaki donuk alacakları da içermektedir.

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	9,033	7,074
Yurtdışı Krediler	170	104
Toplam[(1)]	**9,203**	**7,178**

[(1)] 10 TL (31 Aralık 2025 - 10 TL) tutarındaki donuk alacakları da içermektedir.

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	2	5
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	5	2
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	3	3
Toplam	**10**	**10**

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

i. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredisi bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**5**	**2**	**3**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(3)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**2**	**5**	**3**
Karşılık (-)	(2)	(5)	(3)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2**	**34**	**-**
Dönem İçinde İntikal (+)	3	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	3
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	(3)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	(29)	-
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	**-**	**-**	**-**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**5**	**2**	**3**
Karşılık (-)	(5)	(2)	(3)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2	5	3
Karşılık Tutarı (-)	(2)	(5)	(3)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	5	2	3
Karşılık Tutarı (-)	(5)	(2)	(3)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

vi. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları ve kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır. Detayları "3.7. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar" başlıklı muhasebe politikalarında açıklandığı üzere kredilerin tahsil edilmesi öngörülmeyen kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır. Tahsil imkanı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	3	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	414	1,196	562	1,114
Toplam	**417**	**1,196**	**562**	**1,114**

b. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Devlet Tahvili	789	614
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**789**	**614**

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler[(1)]

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	**2,225**	**1,839**
Borsada İşlem Gören	2,225	1,839
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**2,225**	**1,839**

(1) 8 TL (31 Aralık 2025 – 7 TL) tutarındaki zarar karşılıkları mali tablolarda beklenen zarar karşılıkları içerisindedir.

d. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içerisindeki hareketleri

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başındaki Değer	**1,839**	**1,547**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları[(1)]	145	221
Yıl İçindeki Alımlar	897	418
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(656)	(251)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**2,225**	**1,935**

(1) 4 TL (30 Eylül 2025 – 5 TL) reeskontlar ve tahakkuklar nedeniyle oluşan farkları içermektedir.

7. Para piyasalarından alacaklar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 240 TL).

8. İştiraklere ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

b. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama İşlemlerinde Alacaklar, Brüt	2,326	1,500
Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri	(200)	(115)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, Net	**2,126**	**1,385**

(1) 4 TL (31 Aralık 2025 – 2 TL) tutarındaki zarar karşılıkları mali tablolarda beklenen zarar karşılıkları içerisindedir.

b. Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1,360	1,242	931	863
1 – 5 Yıl Arası	966	884	569	522
5 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**2,326**	**2,126**	**1,500**	**1,385**

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem				
Maliyet	70	14	17	101
Birikmiş Amortisman	(3)	(2)	(11)	(16)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2025	**67**	**12**	**6**	**85**
Cari Dönem				
Net Defter Değeri 31 Aralık 2025	**67**	**12**	**6**	**85**
İktisap Edilenler	-	11	26	37
Transferler	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), Maliyet	-	(4)	-	(4)
Elden Çıkarılanlar, Birikmiş Amortisman	-	1	1	2
Amortisman Bedeli (-)	-	(4)	(3)	(7)
Değer Düşüş Karşılığı İptali	-	-	-	-
Net Defter Değeri 30 Eylül 2026	**67**	**16**	**30**	**113**
Dönem Sonu Maliyet	70	21	44	135
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(3)	(5)	(14)	(22)
Net Defter Değeri 30 Eylül 2026	**67**	**16**	**30**	**113**

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem				
Maliyet	68	2	16	86
Birikmiş Amortisman	(2)	(2)	(10)	(14)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2024	**66**	**-**	**6**	**72**
Cari Dönem				
Net Defter Değeri 31 Aralık 2024	**66**	**-**	**6**	**72**
İktisap Edilenler	-	15	1	16
Transferler	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), Maliyet	-	(2)	-	(2)
Elden Çıkarılanlar, Birikmiş Amortisman	-	1	-	1
Amortisman Bedeli (-)	-	(1)	(1)	(2)
Değer Düşüş Karşılığı İptali	-	-	-	-
Net Defter Değeri 30 Eylül 2025	**66**	**13**	**6**	**85**
Dönem Sonu Maliyet	68	15	17	100
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(2)	(2)	(11)	(15)
Net Defter Değeri 30 Eylül 2025	**66**	**13**	**6**	**85**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kullanım Hakkı Olan Maddi Duran Varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	36	21
İktisap Edilenler	15	6
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(10)	(6)
Kapanış Net Defter Değeri	**41**	**21**

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarını içermektedir.

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka 18 Haziran 2018 tarihinde tapu devir işlemi tamamlanmış ve kullanım hakkı Banka'ya geçmiş taşınmazı yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkul olarak sınıflandırmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkul, ilk alım tarihinde maliyet bedeli üzerinden kaydedilmiş ve sonraki ölçümler TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde maliyet yöntemi ile yapılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi, Net	**207**	**208**
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Değer Düşüş Karşılığı İptali	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(1)	(1)
Transferler, net	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi, Net [(1)]	**206**	**207**

[(1)] 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değeri 1,837 TL'dir. Gerçeğe uygun değer, bağımsız değerleme şirketleri tarafından tespit edilen değerlerin aritmetik ortalaması esas alınarak belirlenmiştir. 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren döneme ait yatırım amaçlı gayrimenkul kira geliri 10 TL'dir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 639 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2025 – 665 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**	**Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar**	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**
Çalışan Hakları Karşılıkları	11	3	10	3
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	40	12	25	7
Diğer Karşılıklar	4	1	11	3
Diğer(*)	2,246	674	2,265	680
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**2,301**	**690**	**2,311**	**693**
Menkul Kıymetler	(163)	(49)	(90)	(27)
Diğer	(7)	(2)	(4)	(1)
Toplam Ertelenmiş Vergi Borcu	**(170)**	**(51)**	**(94)**	**(28)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net	**2,131**	**639**	**2,217**	**665**

(*) Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca uygulanan yeniden değerlemeden kaynaklı ertelenmiş vergi varlıklarını içermektedir.

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	665	399
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(26)	124
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	(6)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu Bakiye	**639**	**517**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 305 TL (31 Aralık 2025- 183 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	932	1,857	772	740
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,321	5,222	1,292	5,504
Toplam	**3,253**	**7,079**	**2,064**	**6,244**

b. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	3,253	3,913	2,064	3,343
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,166	-	2,901
Toplam	**3,253**	**7,079**	**2,064**	**6,244**

c. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, yabancı para aktiflerini ağırlıklı olarak yurtdışından kullanılan orta ve uzun vadeli krediler, sermaye benzeri kredi ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlamaktadır. Banka'nın Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynakları, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlanmaktadır. Banka, fonlama yapısının aktif yapısı ile faiz ve vade açısından uyumlu olmasını hedeflemektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

Para piyasalarına borçlar içerisinde sınıflandırılan repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**424**	**121**	**490**	**249**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	416	-	481	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	9	-	219
Gerçek Kişiler	8	112	9	30
Yurt Dışı İşlemlerden	**1**	**582**	**-**	**495**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	461	-	415
Gerçek Kişiler	1	121	-	80
Toplam	**425**	**703**	**490**	**744**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla repo işlemlerinden sağlanan fonlar dışında, 365 TL tutarında para piyasalarından borçlar bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 51 TL).

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Nominal	218	979	314	857
Maliyet	181	979	260	857
Defter Değeri	**204**	**985**	**295**	**862**

İhraç edilen menkul kıymetlerin yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**1,157**	**1,148**
Yıl İçindeki Alımlar	285	691
Elden Çıkarılanlar	(395)	(661)
Reeskontlar	19	16
Kur Farkları	123	157
Toplam	**1,189**	**1,351**

6. Fonlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Kuruluşlardan	316	4	20	2
Yurtdışı Kuruluşlardan	48	19	103	51
Defter Değeri	**364**	**23**	**123**	**53**

7. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler kalemi 495 TL tutarında olup bunun 253 TL'si takasa ibraz edilen çekler tutarından oluşmakta ve bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler kalemi 330 TL olup, 124 TL'si takasa ibraz edilen çekler tutarından oluşmaktadır.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

9. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

10. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

b. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem	Önceki Dönem
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	4	5
Kredi Riskinde Önemli Artış	4	-
Toplam	**8**	**5**

c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bonus/Prim Karşılığı	25	48
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	8	5
Toplam	**33**	**53**

iii. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunları'na göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**4**	**2**
Dönem içinde ödenen	**-**	-
Dönem içi değişim	-	2
Cari dönem sonu bakiyesi	**4**	**4**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ayrılan 7 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025 – 6 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

i. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan 33 TL tutarında kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2025 – 4 TL).

ii. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	33	4
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	2
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	13	5
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1	6
Diğer	9	7
Toplam	**56**	**24**

iii. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2	2
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4	2
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	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**6**	**4**

12. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm'de bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar ana başlığının ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar alt başlığında yer almaktadır.

13. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

14. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler[1]

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**1,224**	**-**	**1,072**
Sermaye Benzeri Krediler	-	1,224	-	1,072
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1,224**	**-**	**1,072**

[1] Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**1,072**	**882**
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Reeskontlar	-	-
Kur Farkları	152	156
Toplam	**1,224**	**1,038**

15. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	500	500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilâve edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

e. 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 (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

f. 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, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	1	-	2
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1**	**-**	**2**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

i. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçe	97	65
Toplam	**97**	**65**

ii. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 1,726 TL tutarında olağanüstü yedekler bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1,185 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	27	-
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	391	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	77	88
Toplam	**495**	**88**

b. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri, akreditifler ve diğer garanti ve kefaletlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır) ve 8 TL (31 Aralık 2025 – 5 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	1,213	1,273
Akreditifler	58	16
Banka Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	97	84
Toplam	**1,368**	**1,373**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	126	190
Geçici Teminat Mektupları	-	-
Avans Teminat Mektupları	-	-
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	384	339
Nakdi Kredi Temini İçin Verilen Teminat Mektupları	703	744
Diğer Teminat Mektupları	-	-
Toplam	**1,213**	**1,273**

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	800	829
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	212	338
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	588	491
Diğer Gayrinakdi Krediler	568	544
Toplam	**1,368**	**1,373**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**638**	**566**	**135**	**29**
Teminat Mektupları	635	414	135	29
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	58	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	3	94	-	-

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**809**	**494**	**70**	**-**
Teminat Mektupları	807	396	70	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	16	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2	82	-	-

e. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**-**	**165**	**27.73**	**-**	**-**	**114**	**23.05**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	110	18.49	-	-	101	20.35
İmalat Sanayi	-	-	55	9.24	-	-	13	2.70
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**14**	**1.81**	**-**	**-**	**12**	**1.33**	**-**	**-**
Hizmetler	**759**	**98.19**	**430**	**72.27**	**867**	**98.67**	**380**	**76.95**
Toptan ve Perakende Ticaret	20	2.59	94	15.80	84	9.58	82	16.68
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	4	0.50	4	0.81
Mali Kuruluşlar	739	95.60	307	51.60	779	88.59	268	54.23
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	29	4.87	-	-	26	5.23
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**773**	**100.00**	**595**	**100.00**	**879**	**100.00**	**494**	**100.00**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişilerin menkul kıymetlerini emanete alarak sınırlı saklama hizmeti vermektedir. Emanete alınan menkul değerler nazım hesaplarda takip edilerek bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler [(1)]

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	592	76	679	68
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	489	160	229	132
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	1	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**1,081**	**236**	**909**	**200**

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

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından [(1)]	-	9	-	11
Yurtiçi Bankalardan	29	10	17	13
Yurtdışı Bankalardan	-	10	-	10
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**29**	**29**	**17**	**34**

[(1)] Zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri de içermektedir.

c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	9	1	38	1
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	150	84	96	89
Toplam	**159**	**85**	**134**	**90**

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler [1]

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**684**	**237**	**508**	**181**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	33	9	134	2
Yurtdışı Bankalara	651	228	374	179
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara [2]	-	50	-	43
Toplam	**684**	**287**	**508**	**224**

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

[2] Sermaye benzeri krediye ilişkin faiz giderlerini de içermektedir.

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 - Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	50	47	97	46

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

e. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	97	-	111	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	85	5	69	7
Toplam	**182**	**5**	**180**	**7**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait 1 TL temettü geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2025 – 1 TL).

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**7,637**	**5,466**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	60	29
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	7,576	5,437
Zarar (-)	**(7,473)**	**(5,350)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	(7)	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(-)	(1)	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar(-)	(7,465)	(5,350)
Net Ticari Kâr / Zarar	**164**	**116**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait diğer faaliyet gelirleri 52 TL'dir (30 Eylül 2025: 94 TL). Diğer faaliyet gelirleri arasında 31 TL geçmiş yıl beklenen zarar karşılıkları iptallerinden kaynaklanan gelirler bulunmakta olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 – 70 TL beklenen zarar karşılık iptalleri).

6. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları[1]	**46**	**43**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	40	38
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	6	2
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	**-**	3
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	**-**	**-**
Diğer	-	-
Toplam[2]	**46**	**43**

[1] Gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıkları da içermektedir.

[2] 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer alan karşılık iptalleri de dikkat alındığında 15 TL net karşılık gideri bulunmaktadır. (30 Eylül 2025: 27 TL net karşılık gideri)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı[1]	5	4
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	8	4
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10	6
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	107	81
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	2	2
Bakım ve Onarım Giderleri	22	18
Reklam ve İlan Giderleri	11	9
Diğer Giderler[2]	72	52
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer[3]	47	35
Toplam	**177**	**130**

[1] Kıdem / izin karşılığına ilişkin oluşan gider tutarları kar veya zarar tablosunda personel giderleri kalemine dahil edilerek gösterilmektedir.

[2] Aidat giderleri, bilgi işlem güvenliği destek giderleri ve sigorta giderlerini içermektedir.

[3] Faaliyet harçları, denetim ve danışmanlık giderlerini içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Vergi öncesi kârın 619 TL'si net faiz gelirinden/giderinden (30 Eylül 2025 – 538 TL), 87 TL'si net ücret ve komisyon geliri/giderinden (30 Eylül 2025 – 44 TL), 1 TL'si temettü gelirlerinden (30 Eylül 2025 – 1 TL), 164 TL'si ticari kârlardan/zararlardan (30 Eylül 2025 – 116 TL), 52 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden (30 Eylül 2025 – 94 TL), 46 TL'si beklenen zarar ve diğer karşılık giderlerinden (30 Eylül 2025 – 43 TL), 485 TL'si personel giderleri dahil diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2025 – 353 TL).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 86 TL (30 Eylül 2025 – 78 TL), ertelenmiş vergi gideri 48 TL ve ertelenmiş vergi geliri ise 22 TL'dir (30 Eylül 2025 – 21 TL ertelenmiş vergi gideri ve 145 TL ertelenmiş vergi geliri).

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap döneminde durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem kârı 280 TL'dir (30 Eylül 2025 – 443 TL kâr).

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 - Bulunmamaktadır).

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

Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Müstakrizlere/fonlara ve alınan nakdi teminatlara verilen	(18)	(25)
Diğer Faiz Giderleri	**(18)**	**(25)**
Havale komisyonları	36	37
Varlık finansmanı fonlarından elde edilenler	21	6
Çek ve senet işlemlerinden elde edilenler	-	1
Diğer	35	4
Diğer Komisyon Gelirleri	**92**	**48**
Yurtdışı muhabirlere verilenler	(4)	(4)
Diğer	(3)	(3)
Diğer Komisyon Giderleri	**(7)**	**(7)**

(1) Gecikme faizlerini içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları hariç olmak üzere, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin gerçekleşmemiş kâr ve zararlar, ilgili finansal varlığın tahsil edilmesi, satılması, elden çıkarılması veya değer düşüklüğüne uğraması durumlarından biri gerçekleşene kadar kâr veya zarar tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarına ilişkin değerleme farkları ise ilgili varlıkların elden çıkarılması halinde kâr veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılmamakta, doğrudan geçmiş yıllar kâr/zararlarına transfer edilmektedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilişkin net 1 TL (30 Eylül 2025 – 2 TL) tutarında menkul değer değerleme artış farkları bulunmaktadır.

2. Kâr yedekleri ve geçmiş yıllar kâr/zararına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2026 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararla 2025 yılına ilişkin 638 TL net dönem kârından yasal zorunluluk olan 32 TL'nin 1. Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına, kalan 606 TL tutarındaki dağıtılabilir net dönem kârından 65 TL'nin ortaklara ortakların hissedarlık oranına göre nakdi kar payı olarak dağıtılmasına, 541 TL karın dağıtım konusu yapılmayarak olağanüstü yedekler hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2026 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan karara göre 2025 yılı net dönem kârından 65 TL ortaklara nakdi kar payı olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

4. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası

Cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları (reeskont bakiyeleri, zorunlu karşılık bakiyeleri, 3 aydan uzun vadeli plasmanlar ve bloke hesaplar hariç) nakit ve nakde eşdeğer varlıklar olarak dikkate alınmıştır.

a. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Dönem başı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**1,532**	**1,798**
Kasa ve Efektif Deposu	-	-
T.C.Merkez Bankası	1,532	1,798
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,417**	**1,409**
Bankalar	1,177	1,409
Para Piyasasından Alacaklar	240	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**2,949**	**3,207**
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(81)	(61)
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(3)	(11)
Üç Aydan Uzun Vadeli Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Zorunlu Karşılıklar-Serbest Olmayan	(1,218)	(855)
Nakit Akım Tablosu Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları	**1,647**	**2,280**

Dönem sonu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**1,974**	**1,254**
Kasa ve Efektif Deposu	-	-
T.C.Merkez Bankası	1,974	1,254
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**660**	**1,615**
Bankalar	660	1,465
Para Piyasasından Alacaklar	-	150
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**2,634**	**2,869**
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(101)	(80)
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	-	(8)
Üç Aydan Uzun Vadeli Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Zorunlu Karşılıklar-Serbest Olmayan	(890)	(1,066)
Nakit Akım Tablosu Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları	**1,643**	**1,715**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları" içinde yer alan (168) TL (30 Eylül 2025 – (107) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar ve personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" kalemlerinden oluşturmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 26 TL (30 Eylül 2025 – (7) TL) tutarındaki "Diğer varlıklarda net artış/azalış" kalemi diğer aktiflerin değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 236 TL (30 Eylül 2025 – (368) TL) tutarındaki "Diğer borçlarda net artış/azalış" kalemi para piyasalarından borçlar, fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait olarak yaklaşık 138 TL tutarında artış (30 Eylül 2025 – 272 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	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	-	-	-	139	1	-
Dönem Sonu	-	-	-	163	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	2	-	-

Önceki Dönem	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	-	-	-	145	2	6
Dönem Sonu	-	-	-	139	1	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	1	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	(2)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait üst yönetime ödenen faydaların toplam tutarı 70 TL'dir (30 Eylül 2025 – 38 TL).

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

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Risk Grubu	Toplam	% Payı	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Bankalar	2	660	0.2	-	1,177	-
Nakdi Krediler ve Kiralama Alacakları	-	11,329	-	1	8,563	0.0
Menkul Kıymetler	49	2,605	1.9	44	2,151	2.0
Alınan Krediler	780	10,332	7.5	1,126	8,308	13.6
Para Piyasalarına Borçlar	75	1,493	5.0	253	1,285	19.7
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	985	1,189	82.8	862	1,157	74.5
Fonlar / Diğer Yükümlülükler	19	881	2.1	51	506	10.1
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,224	1,224	100.0	1,072	1,072	100.0
Gayrinakdi Krediler	163	1,368	11.9	139	1,373	10.1
Türev Finansal Araçlar[1]	-	27	-	-	-	-

[1] Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermekte ve alım-satım toplamını ifade etmektedir.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kiralamış olduğu yatırım amaçlı menkul gayrimenkul nedeniyle Banka'nın diğer gelirleri içerisinde 10 TL (30 Eylül 2025 – 9 TL) tutarında kira geliri, risk grubuna bina yönetimine ilişkin olarak da diğer giderler içerisinde 9 TL (30 Eylül 2025 – 7 TL) tutarında faaliyet gideri bulunmaktadır.

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	65			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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

JCR Eurasia Rating	Eylül 2026
Ulusal Uzun Vadeli (tur)	A+ Görünüm:Durağan
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	BB Görünüm:Durağan

b. Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyum notuna ilişkin özet bilgiler

SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş., 28 Ağustos 2026 tarihli kurumsal yönetim derecelendirme raporunda PASHA Bank'a vermiş olduğu SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu 9.44 olarak belirlemiştir.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Kasım 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (*)

Değerli Paydaşlarımız,

Küresel ekonomi; yapay zekâ adaptasyonundaki ilerlemelerin, devam eden jeopolitik belirsizliklerin ve artan ticari korumacılığın etkisiyle önemli bir dönüşüm sürecinden geçmeye devam ediyor. Bu gelişmelerin ışığında, küresel ekonomik faaliyet yavaşlamış olup 2026 yılı için büyümenin %3.0 civarında gerçekleşeceği tahmin edilmektedir. Ayrıca, devam eden Rusya-Ukrayna savaşı ve Şubat 2026 sonunda ABD-İsrail ile İran arasında başlayan savaş, küresel enerji piyasalarını ciddi şekilde sekteye uğratmıştır; Hürmüz Boğazı'nın kapanması ise küresel petrol piyasası tarihindeki en büyük petrol arzı kesintisini tetiklemiştir. Haziran ayında sağlanan ateşkesin petrol fiyatlarını kısa süreliğine savaş öncesi seviyelere geri çekmesinin ardından, Temmuz ayından itibaren bölgedeki gerilimin yeniden tırmanması ve enerji altyapısına yönelik saldırılar, Brent petrolün varil fiyatının Eylül ayında ortalama 114 dolara yükselmesine, 131 dolar seviyesini görmesine neden olmuştur. Bunun sonucunda, küresel dezenflasyon süreci duraksarken başlıca merkez bankaları yeniden sıkılaşma yönünde adımlar atmıştır. ABD Merkez Bankası, Eylül ayında politika faizini 25 baz puan artırarak %3.75–4.00 aralığına yükseltmiş ve ilave faiz artışlarına gidebileceğinin sinyalini vermiştir. Avrupa Merkez Bankası da politika faizini artırmıştır. Bu faktörler, artan ticaret korumacılığıyla da bir araya geldiğinde, Türkiye için özellikle zorlu bir jeopolitik ve makroekonomik ortam yaratmakta, döviz kuru değer kaybı baskısını, yüksek enflasyonu ve enerji ithalat maliyetlerini daha da kötüleştirmektedir.

Bu zorluklara rağmen, son dönemdeki makroekonomik veriler, Türkiye'nin dış koşullardan kaynaklanan şokların ekonomik sonuçlarını yönetebildiğini göstermektedir. Devletin diplomatik çabaları ve bankacılık düzenlemelerindeki uyarlamalar, makro finansal istikrarın korunmasına yardımcı olmuştur. Özel tüketimdeki ve toplam yatırımlardaki büyümenin yavaşlamasıyla birlikte, Türkiye ekonomisi 2026 yılının ikinci çeyreğinde %2.3 oranında büyüme kaydetmesinin yanı sıra, net ihracatın da olumlu bir etkisi olmuştur. Hizmet sektörü büyümenin esas itici gücü olmuştur TCMB Piyasa Katılımcıları Anketine göre, ekonominin 2026 yılında %2.5 ila %3.5 oranında büyümesi öngörülmektedir; ancak Ortadoğu'daki devam eden çatışma nedeniyle riskler aşağı yönlüdür. Eylül 2026'da yıllık enflasyon, önceki aylarda enerji fiyatlarındaki şok nedeniyle yaşanan ani yükselişin ardından dezenflasyon sürecinin yeniden başlamasıyla %29.7'ye gerilemiştir. Merkez Bankası, Eylül ayında politika faizini %37 seviyesinde sabit tutmuştur. Jeopolitik şok nedeniyle Mart ayından bu yana ara verilen bir hafta vadeli repo ihaleleri yeniden başlatılmış, böylece efektif fonlama faizi faiz koridorunun üst bandı olan %40 seviyesinden yeniden politika faizine gerilemiştir. Ekim ayının başında Merkez Bankası, bazı makroihtiyati tedbirlerde de gevşemeye gitmiştir. Bu kapsamda, KOBİ kredilerinde büyüme sınırı %4.5'ten %5'e yükseltilirken Türk lirası zorunlu karşılıklara uygulanan bloke oranları düşürülmüştür. Bu bağlamda, devletin geleneksel ekonomi politikalarına olan devam eden bağlılığının, pozitif reel faiz oranlarının korunmasının ve mikro ve makro ihtiyati çerçevenin sadeleştirilmesinin, dezenflasyon sürecini ve finansal istikrarı desteklemek açısından oldukça yeterli olmaya devam ettiğini belirtmek gerekir. Bu gelişmelerin ardından Fitch, Temmuz ayında Türkiye'nin kredi notunu 'BB-' seviyesinde teyit etmiş, Moody's ise periyodik değerlendirmesinin ardından Ba3 olan kredi notunu korumuştur. Her iki kuruluş da kredi notu görünümünü durağan olarak belirlemiştir. Bu değerlendirmeler, Türkiye'nin yatırım görünümünü desteklemiştir.

Yukarıda belirtilen ekonomik ortamın etkisiyle, bankacılık sisteminin genelinde risklerin kabul edilebilir seviyelerde, kârlılığın ise güçlü bir düzeyde kalması sağlanmıştır. Son verilere göre, sistemin toplam aktifleri son 12 ayda, Ağustos 2025'e göre %33.1 artarak 55,746 milyar TL'ye ulaşmıştır. Benzer bir eğilim kredi portföyü için de geçerlidir. Sektörün toplam kredileri %36.5 artışla 28,157 milyar TL'ye ulaşmıştır. Ocak-Ağustos 2026 döneminde, sektörün net kârı yıllık bazda %20.1 oranında artarken, sermaye yeterlilik rasyosu %16.6 seviyesinde gerçekleşmiştir. Aynı zamanda, takipteki krediler oranı %2.9 seviyesine yükselerek, yüksek faiz ortamı ve ortaya çıkan jeopolitik baskılar altında varlık kalitesi yönetiminde temkinli yaklaşımın korunması gerektiğine işaret etmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (Devamı)

Artık bir gelenek haline geldiği üzere, PASHA Bank'ın dinamik bir piyasa aktörü olarak sağlıklı büyümesini sürdürdüğünü söylemekten gurur duyuyoruz. Genel olarak, işletmenin yönetilmesine dair temel yetkinliklerinin oluşturulmasından başlayarak, Bankanın insan sermayesi potansiyelinin artırılmasına kadar, kurum içi kabiliyetlerin güçlendirilmesine yönelik sürekli yatırım, stratejik getirisini şimdiden stresli zamanlarda kabiliyetli bir şekilde yol alabilme yeteneği şeklinde göstermiştir. Sonuç olarak, Bankanın toplam aktifleri 2025 yıl sonuna göre %20 artarak 17,830 milyon TL'ye ulaşmıştır. Toplam aktiflerimizin %64'ünü oluşturan brüt nakdi kredi ve kira alacakları portföyümüz %32 artışla 11,329 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Etkili risk yönetimi çerçevesi ve Bankanın izlediği ihtiyatlı kredi politikası nedeniyle, bilançomuzdaki takipteki kredi oranını düşük seviyede tutmayı başardık. Bankanın genel risk yaklaşımının temelini oluşturan hususların, kredi politikasının esnek bir şekilde yeniden gözden geçirilmesi, kredi ve taahhüt politikası taktiklerinin güncel makroekonomik ortamın gerçeklerine göre uyarlanması vs. olduğunun altını çizmekte fayda vardır. Ayrıca, Orta Doğu'daki askeri çatışmanın tırmanması ve buna bağlı petrol fiyatı şoku nedeniyle kredi portföyünün hızlı bir şekilde yeniden gözden geçirilmesinin ve ilgili stres testi süreçlerinin işletilmesinin, bankanın kredi risklerini doğru bir şekilde yönetme yeteneğini de artırdığını vurgulamakta fayda vardır. Stres testine ilişkin olarak, Bankanın temel senaryosunu nasıl formüle ettiği ve aynı zamanda risk tetikleyicilerinin stres senaryosu çerçevesine nasıl dahil edildiği daha da önemli hale gelmiştir, bu da nihayetinde uygun senaryo formülasyonu, gelişmiş ölçümleme ve risk hafifletme planının hazırlanması ile sonuçlanmaktadır.

2026 yılı, 2024-26 stratejik döneminin son faaliyet yılıdır. Genel olarak 2024-26 stratejisi; iş dünyasında ve toplumda yeni ve kalıcı değerler yaratma vizyonuyla inşa edilmiş olup; dürüstlük, kalite, iş birliği, girişimcilik ve kârlılık gibi değerlerin temeli üzerinde yükselmekte ve müşterilerini güçlendiren sınır ötesi bir banka olma misyonuna odaklanmaktadır. Bu stratejik döngünün sonuna yaklaşırken, elde edilen ilerlemeden memnuniyet duyuyor ve bir sonraki stratejik dönemin zeminini hazırlamaya şimdiden başlamış bulunuyoruz. Faaliyetlerin, ülkelerin ve sektörlerin ötesine geçmesi, bunun da sonuçta potansiyel iş fırsatları yaratması nedeniyle, Grup içindeki sinerji fırsatlarını değerlendirmenin stratejik olarak çok önemli hale geldiğini belirtmekte fayda vardır.

Bu stratejik dönem, özünde, mevcut iş kollarının faaliyetlerinin güçlendirilmesi ve aynı zamanda yeni girişimlere tam anlamıyla odaklanmayla karakterize edilmektedir. Yeni girişimlere odaklanmaya gelince, aslında bu stratejik dönemde potansiyel niş pazarların büyümesine odaklanılmıştır. Faaliyet gösterilen ülkelerdeki gayrimenkul piyasasına ipotek kredisi yoluyla finansman yatırımı yapılması, Grubun tüm faaliyetlerinde daha büyük ölçekte teknolojik getiri elde etmek amacıyla girişim sermayesine yatırım yapılması vs. bu bağlamdaki örneklerdir. Gayrimenkul girişimi bakımından, Banka 2022 yılının 1. çeyreğinde tüm Grupta ipotek ürününü lanse etmişti. Stratejik belgede, bankanın finansman tarafının çeşitlendirilmesinin yanı sıra, bankanın stratejiyi uygulama yolundaki ana varlıkları olan ana ticari kolaylaştırıcılar da yer almıştır. Önceki stratejik dönemlerde olduğu gibi, uygun strateji formülasyonunun daha yüksek finansal performansın omurgasını oluşturduğunu belirtmek bizim için bir kıvanç kaynağıdır.

Stratejiyi uygularken, en büyük öneme sahip olan bilgi teknolojileri, risk yönetimi, kredi yönetimi, kaynak yaratma, yetenek kazanımı vs. ve çalışanlarımızın gelişimi alanlarına önemli yatırımlar yapmaya devam ediyoruz. Genel olarak bakıldığında, çeviklik ve odak sektörlere ilişkin bilgi birikiminin, Bankanın öne çıkan kabiliyetleri olması beklenmektedir. Bankanın operasyonel çevikliğinin, temel operasyonlarda bile karşılığını bulduğunu belirtmekte fayda vardır. Elbette çevikliğin, bir yandan sistem kullanılabilirliği sağlayan, diğer yandan da dijitalleşmeye doğru dönüşümü hızlandıran operasyonel sistemlere yatırım yapmamızı gerektirebileceğini tamamen anlıyoruz. Bu nedenle, Bankanın bu konuda bazı stratejik projeleri bulunmaktadır. Dijitalleşmeye ve yeni platformlara yönelik altyapı iyileştirmesi ve dijitalleşmeye yönelik gelişmiş bilgi güvenliği bunlar arasında yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (Devamı)

Banka'nın finansman sağlama yapısını çeşitlendirmek ve muhabir ağımızı ve yatırımcı tabanımızı genişletmek için çalışmalarımızı sürdüreceğiz. Bu yöndeki somut bir dönüm noktası, ikinci Sürdürülebilirlik Raporumuzun yayınlanmasının ardından, Bankanın 182 gün vadeli 250 milyon TL tutarındaki ilk yeşil finansman tahvili ihracının başarıyla tamamlanması olmuştur. Bu ihraç, fonlama kaynaklarımızı çeşitlendirmenin ötesinde, Bankanın sürdürülebilirliği fonlama stratejisine dahil etme, sürdürülebilir finans ekosisteminin gelişimini destekleme ve Türkiye'deki sermaye piyasalarının derinleşmesine katkıda bulunma kararlılığını yansıtmaktadır. Bu bağlamda, Bankanın ülke sınırlarını aşan ve Grubun bölgedeki varlığının gücüyle ortaya çıkan rekabet avantajının vurgulanması önemlidir. Azerbaycan'ın büyük zaferi sonrasında bölgesel ekonomik ilişkilerin artmasının ardından, iş imkânlarının da genişlemesine tanık olmak bizim için gerçek anlamda bir ayrıcalıktır. Azerbaycan ile Türkiye arasında güçlenen ticari ilişkiler, artan doğrudan yabancı yatırım akışları ve Türk firmalarının işgalden kurtarılan bölgelerin yeniden imar sürecine aktif katılımı vs., yukarıda belirtilen ekonomik bağların örnekleridir. Genişleyen bu ekonomik taban ise Bankanın bu bağlamda ümit verici iş perspektiflerini hayata geçirmesi için uygun bir fırsat sunmaktadır.

Buna ek olarak, Banka'nın, Azerbaycan ve Gürcistan'da olumlu faiz oranı gelişmeleri görmesi halinde bu ülkelerden de kaynak temin etme imkanı bulunmaktadır ve bu potansiyel, mevcut stratejik dönemde hayata geçirilebilir. Devam eden jeopolitik gerilimler ve enerji fiyatı şokunun etkisiyle piyasada yüksek oynaklığın hakim olduğu mevcut ortamda, Banka'nın aktif kalitesinin olumsuz etkilenmemesi amacıyla kredi risklerinin yönetimindeki ihtiyatlı yaklaşımımızı sürdüreceğiz. Müşterilerimizin bankacılık deneyimini PASHA Bank ile kazançlı bir deneyime dönüştürmek adına, onların ihtiyaçlarına göre özel olarak tasarlanmış ürünler ve hizmetler sunma gayretlerimizi sürdüreceğiz.

Tüm paydaşlarımızla birlikte mevcut zorlukların üstesinden gelmeyi, ortaya çıkan fırsatları değerlendirmeyi ve tüm taraflara muazzam fayda sağlayan, karşılıklı menfaate dayalı iş ilişkileri kurmayı gerçek bir heyecan ve kararlılıkla bekliyorum.

Bu vesileyle, özverili profesyonel çalışmalarından dolayı değerli çalışanlarımıza ve yönetim ekibimize, PASHA Bank'a duydukları güvenden dolayı müşterilerimize ve değerli desteklerinden dolayı hissedarlarımıza ve tüm iş ortaklarımıza teşekkür etmek isterim.

Kendimize olan inancımızı ve daha fazlasını başarma potansiyelimizi tazeleyen de, hiç kuşkusuz onların bu iyi niyetidir.

Saygılarımla,

Farid Mammadov
Yönetim Kurulu Başkanı

(*) Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL olarak ifade edilmiştir.

Genel Müdür'ün Mesajı (*)

Değerli Paydaşlarımız,

Yılın üçüncü çeyreğinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, politika faizini %37.00 seviyesinde korurken tüketici fiyatları enflasyonu da Eylül 2026 itibariyle yıllık bazda %29.73 seviyesinde gerçekleşmiştir. Yıllık TÜFE'de jeopolitik gelişmelere rağmen Haziran 2026'dan itibaren düşüş devam etmektedir. ABD tarafında FED yeni başkan ile birlikte enflasyon hedefine iyice odaklanarak politika faiz oranını %3.75'ten %4.00 seviyesine yükseltmiştir. Piyasa aktörleri ABD Merkez Bankası FED'in yılın sonuna kadar 25 baz puan düzeyinde bir faiz artırımı daha yapacağı görüşünü değerlendirmektedir. Avrupa Merkez Bankası ECB faiz artırım sürecine devam etmektedir. ECB Eylül 2026 toplantısında politika faizini 25 bps artış ile %2.65 seviyesine çıkartmıştır. ECB'den yılın geri kalan iki faiz toplantısında bir faiz artırımı daha yapması beklenmektedir. Türk Lirası Amerikan Doları karşısında sakin gidişatını korurken, TCMB'nin yıl sonuna kadar kalan iki politika toplantısında toplamda 200 bps faiz indirimi yapması beklenmektedir.

PASHA Bank olarak, 2026 yılı üçüncü çeyrek itibarıyla 280 milyon TL kâr elde ettik. Aktif büyüklüğümüz 17,830 milyon TL seviyesinde gerçekleşti. Kiralama işlemlerinden alacaklar da dahil olmak üzere brüt toplam nakdi ve gayrinakdi kredi büyüklüğümüz 12,542 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, bu tutarın 11,329 milyon TL'lik kısmı nakdi krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklardan oluşmaktadır.

PASHA Yatırım Bankası olarak Türkiye ekonomisinin bu yıl %3.0-%3.5 bandında büyümesini bekliyoruz. Enflasyonun ise düşüş trendine girerek yılı %26-%28 aralığında tamamlayacağını düşünüyoruz. Önümüzdeki dönemin Türkiye ekonomisi ve Bankacılık sektörümüz için olumlu geçmesini temenni ederim.

Saygılarımla,

Alpaslan YURDAGÜL
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

(*) Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL olarak ifade edilmiştir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

A. GİRİŞ

1. Dönem İçinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içinde Esas Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

2. Dönem İçindeki Önemli Olay ve İşlemler

Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal bilgileri içeren açıklamaların dışındaki bilgiler ile ilgili önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

B. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Nakit ve nakit benzerleri	2,633	2,946
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	312	222
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	68	90
Türev finansal varlıklar	-	-
Krediler	9,203	7,178
Kiralama işlemlerinden alacaklar	2,126	1,385
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	2,225	1,839
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(41)	(27)
Maddi duran varlıklar (net)	113	85
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	41	36
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	206	207
Cari vergi varlığı	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	639	665
Diğer aktifler (net)	305	183
VARLIKLAR TOPLAMI	**17,830**	**14,809**

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Alınan krediler	10,332	8,308
Para piyasalarına borçlar	1,493	1,285
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	1,189	1,157
Fonlar	387	176
Türev finansal yükümlülükler	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	-	-
Karşılıklar	44	63
Cari vergi borcu	62	28
Ertelenmiş vergi borcu	-	-
Diğer yükümlülükler	495	330
Sermaye benzeri borçlanma araçları	1,224	1,072
Özkaynaklar	2,604	2,390
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	**17,830**	**14,809**

Banka, 2026 yılının ilk dokuz aylık dönemini konsolide olmayan verilere göre 280 TL kâr ile tamamlamıştır. Toplam konsolide olmayan aktifler ise 2025 yıl sonuna göre %20 artarak 17,830 TL olarak gerçekleşmiştir.

Brüt nakdi krediler ve kiralama alacakları ise 2025 yıl sonuna göre %32 artarak 11,329 TL olarak gerçekleşmiş ve krediler ve kiralama alacaklarının toplam aktifler içindeki payı %64 olmuştur.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %23.26 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve aktif kalitesi ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir.

C. PASHA YATIRIM BANKASI'NIN 2026 YILINA DAİR BEKLENTİLERİ

Banka, Türk ekonomisinin 2026 yılı için %3.0-%3.5 bandında büyümesini beklemektedir.