Alternatifbank A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal
Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ile
Sınırlı Denetim 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 KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Alternatifbank A.Ş.' nin ("Banka") 30 Eylül 2025 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, Alternatifbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2025 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 bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Kocak, SMMM
Sorumlu Denetçi

7 Kasım 2025
İstanbul, Türkiye

ALTERNATİFBANK A.Ş. 30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	: Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad. No:3M/1 2D Blok Sarıyer/İstanbul
Telefon	: 0212 315 65 00
Faks	: 0212 233 15 00
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	: www.alternatifbank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi	: malikontrol@alternatifbank.com.tr

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

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

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

Omer Hussain I H Al-Fardan	Ozan Kırmızı	Hamdi İlkay Girgin	Ahmet Akın
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Mali İşler ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı	Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü

Muhammad Noman Ali	Esin Aydınol	Antonio Francisco Gamez Munoz
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan	:	Ahmet Akın / Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü
Telefon Numarası	:	0 212 315 70 77
Faks Numarası	:	0 262 672 15 38

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Bankanın 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 hakkında açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesaplar Tablosu)	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-15
VII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15-16
VIII.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-22
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	22
XXII.	Hisse başına kazanç	23
XXIII.	İlişkili taraflar	23
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXV.	Cari dönem muhasebe politikasında değişiklikler	23-24
XXVI.	Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar standardına ilişkin açıklamalar	24
XXVII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
XXVIII.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	25-26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27-31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31-32
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33-35
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	36
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	36-43
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	44
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	44
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	45-48
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	49

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	50-61
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	62-67
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-69
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70-77
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	78-80
VIII.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	80
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	81

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	82
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	82

SEKİZİNCİ BÖLÜM

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu	83-85

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Alternatifbank A.Ş. ("Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 15 (31 Aralık 2024: 19) şubesi ile hizmet vermektedir.

Banka, Sermaye Piyasası Kurulunun "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve borsa kotundan çıkma sürecini başlatmak üzere 11 Temmuz 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kuruluna ve Borsa İstanbul'a başvuru yapmış olup Commercial Bank'a tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımı amacıyla hazırlanan "İhraç Belgesi" Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Temmuz 2015 tarihinde onaylanmıştır. Bu tarihten itibaren Alternatifbank A.Ş. Borsa kotundan çıkmıştır.

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranı**	**Sermaye**	**Pay Oranı**
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2,213,740	%100	2,213,740	%100
Toplam	**2,213,740**	**%100**	**2,213,740**	**%100**

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Unvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Omer Hussain I H Al-Fardan	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri[1][2][3][4]	Stephen Colin Moss	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Salem Khalaf A A Al-Mannai	Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
	Muhammad Noman Ali	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi	-
	Esin Aydınol	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi	-
	Fahad Abdulrahman Y A Badar	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Antonio Francisco Gamez Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Shahnawaz Rashid	Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Ozan Kırmızı	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Genel Müdür	-
Genel Müdür Yardımcıları	Didem Şahin	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-
	Burcu Yangaz	Bireysel, Özel ve Dijital Bankacılık	-
	Zafer Vatansever	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	-
	Ayşe Akbulut	Kredi Tahsis	-
	Bekir Seçkin Mutlubaş	Yapılandırma ve Yasal Takip	-
	Bike Tarakcı	İnsan Kaynakları	-
	Hamdi İlkay Girgin	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

(1) 3 Şubat 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Yönetim Kurulu üyesi görevinden ayrılan Leonie Lethbridge'in yerine Muhammad Noman Ali atanmıştır.
(2) 27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Fahad Abdulrahman Y A Badar Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
(3) 24 Temmuz 2025 tarihi itibarıyla Halil Sedat Ergür ve Zafer Kurtul Yönetim Kurulu üyesi görevlerinden ayrılmıştır. Aynı tarihte Esin Aydınol Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.
(4) 18 Eylül 2025 tarihinde Joseph Abraham Yönetim Kurulu üyesi görevinden ayrılmış aynı tarihte Stephen Colin Moss Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankada Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımına ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13'üncü maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde doğrudan ve dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri aşağıda açıklanmıştır.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2,213,740	%100.00	2,213,740	-

V. Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, Türk Lirası ve döviz mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın 15 şubesi bulunmakta olup (31 Aralık 2024: 19 şube) personel sayısı 516 kişidir (31 Aralık 2024: 714 kişi).

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

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2025			Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024 (*)		
	VARLIKLAR	**(Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**10,224,244**	**23,430,830**	**33,655,074**	**7,899,335**	**17,721,045**	**25,620,380**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**6,903,392**	**16,721,671**	**23,625,063**	**3,654,533**	**13,163,779**	**16,818,312**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	6,503,880	12,051,233	18,555,113	3,641,741	8,509,462	12,151,203
1.1.2	Bankalar	I-ç	401,918	4,670,438	5,072,356	14,576	4,654,317	4,668,893
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,406	-	2,406	1,784	-	1,784
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**52,382**	**4,783**	**57,165**	**375**	**5,166**	**5,541**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		52,382	4,783	57,165	375	5,166	5,541
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-e**	**3,079,694**	**4,960,230**	**8,039,924**	**3,829,352**	**4,089,708**	**7,919,060**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2,914,390	4,960,230	7,874,620	3,697,657	4,089,708	7,787,365
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		19,268	-	19,268	16,504	-	16,504
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		146,036	-	146,036	115,191	-	115,191
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**188,776**	**1,744,146**	**1,932,922**	**415,075**	**462,392**	**877,467**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	I-c	174,638	1,744,146	1,918,784	408,311	462,392	870,703
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-j	14,138	-	14,138	6,764	-	6,764
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**35,087,012**	**37,822,301**	**72,909,313**	**23,632,548**	**27,609,760**	**51,242,308**
2.1	**Krediler**	**I-f**	**31,409,111**	**29,110,866**	**60,519,977**	**21,303,327**	**19,443,660**	**40,746,987**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-i**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**723,362**	**-**	**723,362**	**299,115**	**-**	**299,115**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-g**	**3,607,813**	**8,911,441**	**12,519,254**	**2,506,028**	**8,402,146**	**10,908,174**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,865,557	8,911,441	10,776,998	1,742,450	8,402,146	10,144,596
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		1,742,256	-	1,742,256	763,578	-	763,578
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**653,274**	**200,006**	**853,280**	**475,922**	**236,046**	**711,968**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-o**	**546,903**	**-**	**546,903**	**963,253**	**-**	**963,253**
3.1	Satış Amaçlı		546,903	-	546,903	963,253	-	963,253
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**1,017,158**	**-**	**1,017,158**	**691,465**	**-**	**691,465**
4.1	**İştirakler (Net)**	**I-ğ**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-h**	**1,017,158**	**-**	**1,017,158**	**691,465**	**-**	**691,465**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,017,158	-	1,017,158	691,465	-	691,465
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-ı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-k**	**1,114,647**	**-**	**1,114,647**	**2,060,617**	**-**	**2,060,617**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-l**	**516,812**	**-**	**516,812**	**404,914**	**-**	**404,914**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		516,812	-	516,812	404,914	-	404,914
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-m**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**104,590**	**-**	**104,590**	**230,891**	**-**	**230,891**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-n**	**582,722**	**-**	**582,722**	**816,111**	**-**	**816,111**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**I-ö**	**2,977,166**	**5,687**	**2,982,853**	**1,165,792**	**129,417**	**1,295,209**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**52,171,254**	**61,258,818**	**113,430,072**	**37,864,926**	**45,460,222**	**83,325,148**

(*) XXV numaralı dipnot

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2025			Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024 (*)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**26,876,107**	**18,156,514**	**45,032,621**	**22,772,309**	**14,866,807**	**37,639,116**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**156,755**	**30,319,678**	**30,476,433**	**25,205**	**14,315,366**	**14,340,571**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**3,409,601**	**12,201,625**	**15,611,226**	**752,998**	**10,909,069**	**11,662,067**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II-c**	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**168,169**	**1,728,645**	**1,896,814**	**89,423**	**498,340**	**587,763**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	II-b	118,216	1,728,645	1,846,861	87,672	498,340	586,012
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-e	49,953	-	49,953	1,751	-	1,751
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**II-d**	**43,372**	**673,712**	**717,084**	**8,778**	**-**	**8,778**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-f**	**284,697**	**24,280**	**308,977**	**218,777**	**28,478**	**247,255**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		53,193	-	53,193	45,623	-	45,623
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		231,504	24,280	255,784	173,154	28,478	201,632
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-g**	**344,049**	**-**	**344,049**	**203,900**	**-**	**203,900**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**II-ğ**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**II-h**	**-**	**8,303,719**	**8,303,719**	**-**	**9,891,747**	**9,891,747**
14.1	Krediler		-	-	-	-	2,646,729	2,646,729
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	8,303,719	8,303,719	-	7,245,018	7,245,018
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-ç**	**1,445,143**	**600,556**	**2,045,699**	**782,975**	**665,497**	**1,448,472**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-ı**	**8,723,470**	**(30,020)**	**8,693,450**	**7,397,592**	**(102,113)**	**7,295,479**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,213,740	-	2,213,740	2,213,740	-	2,213,740
16.2	Sermaye Yedekleri		54	-	54	54	-	54
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54
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		(46,769)	-	(46,769)	1,858,422	-	1,858,422
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(556,965)	(30,020)	(586,985)	(528,707)	(102,113)	(630,820)
16.5	Kâr Yedekleri		3,916,622	-	3,916,622	3,352,591	-	3,352,591
16.5.1	Yasal Yedekler		249,795	-	249,795	222,897	-	222,897
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		3,666,827	-	3,666,827	3,129,694	-	3,129,694
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		3,196,788	-	3,196,788	501,492	-	501,492
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1,685,145	-	1,685,145	(34,548)	-	(34,548)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1,511,643	-	1,511,643	536,040	-	536,040
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**41,451,363**	**71,978,709**	**113,430,072**	**32,251,957**	**51,073,191**	**83,325,148**

(*) XXV numaralı dipnot

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**55,959,582**	**140,629,764**	**196,589,346**	**42,564,260**	**82,601,158**	**125,165,418**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	**III-a-3,i**	**25,933,059**	**20,246,474**	**46,179,533**	**22,099,608**	**16,378,022**	**38,477,630**
1.1 Teminat Mektupları	III-a-2,ii	19,955,428	8,026,469	27,981,897	16,255,434	7,458,604	23,714,038
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		41,587	1,472	43,059	27,588	16,575	44,163
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		19,913,841	8,024,997	27,938,838	16,227,846	7,442,029	23,669,875
1.2 Banka Kredileri	III-a-2,i	-	3,285,722	3,285,722	-	624,838	624,838
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	419,968	419,968	-	624,838	624,838
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	2,865,754	2,865,754	-	-	-
1.3 Akreditifler	III-a-2,i	1,731	7,249,519	7,251,250	1,074	7,221,198	7,222,272
1.3.1 Belgeli Akreditifler		1,731	7,249,519	7,251,250	1,074	7,221,198	7,222,272
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden	III-a-2,i	-	1,684,764	1,684,764	-	1,073,382	1,073,382
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		5,975,900	-	5,975,900	5,843,100	-	5,843,100
II. TAAHHÜTLER		**1,611,250**	**2,944,208**	**4,555,458**	**2,468,011**	**3,919,311**	**6,387,322**
2.1 Cayılamaz Taahhütler		1,611,250	2,944,208	4,555,458	2,468,011	3,919,311	6,387,322
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		247,014	2,944,208	3,191,222	1,114,117	3,919,311	5,033,428
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	851,595	-	851,595	803,626	-	803,626
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		130,864	-	130,864	139,663	-	139,663
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		156,761	-	156,761	172,087	-	172,087
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		221,278	-	221,278	234,780	-	234,780
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	**III-b**	**28,415,273**	**117,439,082**	**145,854,355**	**17,996,641**	**62,303,825**	**80,300,466**
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		5,100,000	-	5,100,000	1,300,000	-	1,300,000
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5,100,000	-	5,100,000	1,300,000	-	1,300,000
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		23,315,273	117,439,082	140,754,355	16,696,641	62,303,825	79,000,466
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7,227,425	9,917,230	17,144,655	1,423,370	3,625,912	5,049,282
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,294,595	6,905,553	8,200,148	951,908	1,467,586	2,419,494
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		5,932,830	3,011,677	8,944,507	471,462	2,158,326	2,629,788
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		5,909,474	31,798,017	37,707,491	6,022,871	25,822,649	31,845,520
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	10,051,782	10,051,782	-	8,093,054	8,093,054
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		5,909,474	4,128,691	10,038,165	4,822,871	3,468,995	8,291,866
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	8,808,772	8,808,772	600,000	7,130,300	7,730,300
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	8,808,772	8,808,772	600,000	7,130,300	7,730,300
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		10,178,374	61,616,849	71,795,223	9,250,400	27,935,697	37,186,097
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		5,346,838	30,578,497	35,925,335	4,765,658	13,834,175	18,599,833
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		4,831,536	31,038,352	35,869,888	4,484,742	14,101,522	18,586,264
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		-	14,106,986	14,106,986	-	4,919,567	4,919,567
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**159,701,079**	**228,517,061**	**388,218,140**	**121,250,634**	**205,635,037**	**326,885,671**
IV. EMANET KIYMETLER		**21,337,880**	**12,959,477**	**34,297,357**	**4,618,804**	**12,564,178**	**17,182,982**
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		18,277,730	-	18,277,730	2,603,011	-	2,603,011
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		707,064	10,103,236	10,810,300	-	11,493,604	11,493,604
4.3 Tahsile Alınan Çekler		1,527,389	9,524	1,536,913	1,185,702	106,034	1,291,736
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		77,916	341,258	419,174	82,260	3,352	85,612
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		747,781	2,505,459	3,253,240	747,831	961,188	1,709,019
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		**138,332,384**	**214,922,073**	**353,254,457**	**116,596,117**	**192,531,709**	**309,127,826**
5.1 Menkul Kıymetler		1,321,566	-	1,321,566	1,424,468	-	1,424,468
5.2 Teminat Senetleri		78,142,302	83,716,181	161,858,483	69,799,043	70,012,190	139,811,233
5.3 Emtia		962,288	1,085,214	2,047,502	531,788	1,274,372	1,806,160
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		39,193,379	123,873,860	163,067,239	38,713,610	116,486,100	155,199,710
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		18,712,849	6,246,818	24,959,667	6,127,208	4,759,047	10,886,255
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		**30,815**	**635,511**	**666,326**	**35,713**	**539,150**	**574,863**
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**215,660,661**	**369,146,825**	**584,807,486**	**163,814,894**	**288,236,195**	**452,051,089**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK – 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2025 - 30 Eylül 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2025 - 30 Eylül 2025	Yeniden Düzenlenmiş Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2024 - 30 Eylül 2024 (*)	Yeniden Düzenlenmiş Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2024 - 30 Eylül 2024 (*)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**14,643,205**	**5,456,964**	**9,589,431**	**3,259,263**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		10,649,422	4,025,517	7,276,785	2,463,735
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,083,061	437,057	215,492	134,678
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		656,402	221,487	189,875	102,129
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		139,774	59,420	37,026	7,926
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,987,373	665,803	1,849,741	547,177
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		17,100	7,438	2,913	407
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		886,254	282,118	1,225,786	351,069
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1,084,019	376,247	621,042	195,701
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		127,173	47,680	20,512	3,618
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-b**	**12,336,146**	**4,370,773**	**7,875,009**	**2,997,432**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		9,073,753	3,234,110	4,960,094	1,952,656
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,638,945	600,965	1,923,707	600,596
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,522,024	502,395	880,496	426,932
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		57,551	16,502	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		19,580	13,000	7,803	2,717
2.6	Diğer Faiz Giderleri		24,293	3,801	102,909	14,531
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**2,307,059**	**1,086,191**	**1,714,422**	**261,831**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**561,848**	**169,358**	**340,144**	**131,381**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		683,926	219,508	407,208	156,185
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		273,753	106,857	240,243	90,825
4.1.2	Diğer	IV-i	410,173	112,651	166,965	65,360
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		122,078	50,150	67,064	24,804
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		180	51	142	55
4.2.2	Diğer	IV-i	121,898	50,099	66,922	24,749
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	**87**	**-**	**30,052**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-ç**	**(526,706)**	**(425,277)**	**(724,130)**	**(269,458)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		9,648	7,237	3,444	1,210
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		782,511	188,484	141,061	(74,309)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1,318,865)	(620,998)	(868,635)	(196,359)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-d**	**1,913,626**	**725,620**	**1,044,160**	**318,203**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**4,255,914**	**1,555,892**	**2,404,648**	**441,957**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**554,599**	**296,433**	**242,388**	**(44,029)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**66,063**	**56,948**	**33,406**	**5,063**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**1,010,228**	**312,161**	**734,462**	**251,303**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**1,239,169**	**485,926**	**872,529**	**428,425**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1,385,855**	**404,424**	**521,863**	**(198,805)**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**191,477**	**89,899**	**67,440**	**18,612**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**IV-g**	**1,577,332**	**494,323**	**589,303**	**(180,193)**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-ğ**	**(65,689)**	**(44,529)**	**90,966**	**101,968**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(37,652)	(47,553)	(194,290)	(32,198)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(28,037)	3,024	-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	285,256	134,166
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-h**	**1,511,643**	**449,794**	**680,269**	**(78,225)**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**IV-ı**	**1,511,643**	**449,794**	**680,269**	**(78,225)**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.6828	0.2032	0.3073	(0.0353)

(*) XXV numaralı dipnot

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2025	Yeniden Düzenlenmiş Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2024 (*)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1,511,643**	**680,269**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(1,861,356)**	**388,622**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(1,905,191)**	**640,029**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	**(1,714,694)**	**679,495**
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(6,350)	(18,406)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2,763	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(186,910)	(21,060)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**43,835**	**(251,407)**
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	104,257	(345,482)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(41,980)	(15,204)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(18,442)	109,279
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**(349,713)**	**1,068,891**

(*) XXV numaralı dipnot

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem 1 Ocak– 30 Eylül 2024 (*)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**744,269**	**(37,041)**	**-**	**-**	**(359,089)**	**10,644**	**1,404,660**	**380**	**1,885,431**	**5,863,048**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**45,479**	**-**	**-**	**-**	**(934)**	**-**	**164,172**	**(79,981)**	**65,050**	**193,786**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	45,479	-	-	-	(934)	-	164,172	(79,981)	65,050	193,786
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**789,748**	**(37,041)**	**-**	**-**	**(360,023)**	**10,644**	**1,568,832**	**(79,601)**	**1,950,481**	**6,056,834**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**652,913**	**(12,884)**	**-**	**-**	**(240,763)**	**(10,644)**	**-**	**-**	**680,269**	**1,068,891**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**II-ı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17,865**	**(19,966)**	**-**	**(2,101)**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,765,894**	**65,050**	**(1,950,481)**	**(119,537)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		(119,537)	(119,537)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,765,894	65,050	(1,830,944)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+……+X+XI)		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**1,442,661**	**(49,925)**	**-**	**-**	**(600,786)**	**-**	**3,352,591**	**(34,517)**	**680,269**	**7,004,087**

(*) XXV numaralı dipnot

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 kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK – 30 EYLÜL 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2025	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**1,903,509**	**(47,809)**	**2,722**	**-**	**(628,039)**	**(2,781)**	**3,352,591**	**(34,548)**	**536,040**	**7,295,479**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**1,903,509**	**(47,809)**	**2,722**	**-**	**(628,039)**	**(2,781)**	**3,352,591**	**(34,548)**	**536,040**	**7,295,479**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	-	-	-	**(1,903,509)**	**(4,445)**	**2,763**	**-**	**73,221**	**(29,386)**	**-**	-	**1,511,643**	**(349,713)**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**II-ı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**27,991**	**1,719,693**	**-**	**1,747,684**
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**536,040**	-	**(536,040)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	536,040	-	(536,040)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+……+X+XI)		**2,213,740**	**54**	**-**	**-**	**-**	**(52,254)**	**5,485**	**-**	**(554,818)**	**(32,167)**	**3,916,622**	**1,685,145**	**1,511,643**	**8,693,450**

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 kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)**		**(5,251,692)**	**(1,879,255)**
1.1.1	Alınan Faizler		13,821,284	8,797,590
1.1.2	Ödenen Faizler		(12,061,820)	(8,179,583)
1.1.3	Alınan Temettüler		87	30,052
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		791,762	515,458
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,402,430	1,149,188
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		129,860	528,321
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(953,029)	(805,724)
1.1.8	ÖdenenVergiler		(503,390)	(701,910)
1.1.9	Diğer		(7,878,876)	(3,212,647)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**9,966,684**	**988,642**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(51,648)	10,843
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2,217,789)	(736,122)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(16,841,156)	(3,740,325)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		987,698	(1,820,147)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(550,591)	(38,976)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		8,343,588	5,657,561
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		14,872,986	(5,079,486)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		5,423,596	6,735,294
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**4,714,992**	**(890,613)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**38,992**	**563,498**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(90,000)	(10,000)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(971,332)	(277,541)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2,923,517	78,892
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1,756,662)	(7,652)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(55,210)	6,449
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1,341,566)	(73,320)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1,330,245	846,670
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(2,856,030)**	**35,343**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	64,023
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2,646,730)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(209,300)	(28,680)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**2,691,630**	**1,643,776**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**4,589,584**	**1,352,004**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**11,842,996**	**9,614,631**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**16,432,580**	**10,966,635**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esasları

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar ve düzenlenen konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler, gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na 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 etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK, 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesinden muaf tutulmasına karar vermiştir. Bu nedenle 30 Eylül 2025 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. İlgili muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXVIII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

Banka kaynaklarının önemli kısmı sabit faiz oranlıdır; TL plasmanların tamamına yakını düşük riskli kısa vadeli işlemlerden oluşmaktadır. Likidite riski yakından takip edilmekte ve mevcut kaynakların yeterliliği (belirli bir süre içinde vadesi gelecek yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi) yakından izlenmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı, ülkenin güncel koşulları izin verdiği ölçüde uyumlu tutulmaya çalışılmaktadır.

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayrımını yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır.

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka'nın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Türkiye'de yerleşik Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Menkul Değerler A.Ş. olmak üzere iki adet bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Banka bağlı ortaklıklarını, "TMS 28-İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standardında tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmektedir. Özkaynak yöntemi uyarınca, bağlı ortaklıkların net varlıklarındaki Banka'nın payına düşen kısım finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka'nın kar veya zararı, bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka'nın payına düşen kısmı, Banka'nın diğer kapsamlı gelir veya gideri ise bağlı ortaklıkların diğer kapsamlı gelir veya giderinden Banka'nın payına düşen kısmı kapsamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden muhasebeleştirdiği iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" 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 kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de finansal varlığın gerçeğe uygun değerine ilave edilmekte veya finansal varlığın gerçeğe uygun değerinden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

d. Türev Finansal Varlıklar

Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

Banka'nın türev işlemleri yabancı para ve faiz swap, vadeli döviz alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar ya da zararda muhasebeleştirilir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Türev Finansal Varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmiştir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

e. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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 bağlamda, BDDK'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olan karşılık yönetmeliği çerçevesinde uygulanan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutarı, paranın zaman değerini ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama dönemi sonu itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtacak şekilde ölçmektedir.

Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya banka tarafından belirlenen risklilik düzeyine göre bireysel olarak hesaplamaktadır.

Banka içsel politikaları kapsamında belli kriterlerdeki kredilerini TFRS 9 uyarınca yaptığı kredi zararı hesaplamasında uzman görüşüne dayalı olarak bireysel değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Bu kapsamda beklenen kredi zararı hesaplamasında ilgili kredi zararının gerçekleşme veya gerçekleşmeme senaryo olasılıkları tahminlenerek ağırlıklarına göre dikkate alınmakta, beklenen nakit akışları etkin faiz oranı ile raporlama tarihine indirgenmektedir.

Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında temerrüt oranı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarından oluşan üç temel parametre kullanmaktadır. Hesaplama aynı zamanda paranın zaman değerine, içinde bulunulan ve tarihsel olarak gözlemlenen verilere, ileriye dönük makroekonomik durumun tahminine yönelik olarak oluşturulan senaryolara da dayanmaktadır.

Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye dönük makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Bu kapsamda kredi riski parametrelerinin makroekonomik değişkenlerle ilişkisine dayanan ekonomik modeller çoklu senaryo bazlı kurulmakta, modellerde özellikle temel makroekonomik değişkenler olan Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve İşsizlik Oranları dikkate alınmaktadır. Kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan modellerin etkinliği ve yeterliliği düzenli aralıklarla gözden geçirilmektedir. Söz konusu veriler ışığında Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, geleceğe yönelik makro ekonomik göstergeleri revize edilmektedir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- Aşama 1: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için değer azalış karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilir.
- Aşama 2: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- Aşama 3: Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

- Temerrüt Tanımı:

  Borçlunun Banka'ya karşı olan ödeme yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciktirmesi veya bu süreye bakılmaksızın ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi durumudur.

- Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar:
  - 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
  - Yakın izleme portföyünde takip edilen alacaklar
  - Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırılan alacaklar
  - Sorunlu tüketici kredisi mevcut olan bireysel müşterilerden varsa sorunlu hale gelmemiş tüketici kredileri kapsamındaki alacaklar
  - Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. Finansal Varlıkların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması ve Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu finansal varlıklara ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı 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.

Banka, donuk alacaklardan dolayı edinilen duran varlıklarını satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında yansıtılması gereken şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, başlıca yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yıl arasında itfa edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlenmiştir.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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 ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, TMS 17 "Kiralama İşlemleri"nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 848,651 TL, net kira yükümlülüğü ise 717,084 TL'dir (31 Aralık 2024: net kullanım hakkı varlığı 33,258 TL, net kira yükümlülüğü ise 8,778 TL).

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolara yansıtılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcama Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. 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.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler güncellenmiş "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi feshedilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Aktüeryal kazanç ve kayıplar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:

a. Cari Vergi

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20'den %25'e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30'a yükseltilmesi hükme bağlanmıştır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesi uygulamasına 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlanmıştır.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 15'inci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller ve iştirakler için %50'si Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

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

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir. Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dâhil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 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 dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32'nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Enflasyon muhasebesi şartlarının gerçekleşmesi sebebiyle, 30 Eylül 2023 tarihinden sonra yeniden değerleme yapılmamış, enflasyon değerlemesine geçilmiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman enflasyon ile değerlenmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

b. Ertelenmiş Vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20'den %25'e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30'a yükseltilmesi hükme bağlanmıştır. Söz konusu kanunun aynı maddesi (21. Madde) ile, ihracatın teşvik edilmesi amacıyla ihracat yapan kurumların münhasıran ihracattan elde ettikleri kazançlarına 1 puan indirimli olarak uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranının, 5 puan indirimli olarak uygulanması sağlanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

Söz konusu değişiklik, 1 Ekim 2023'ten itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, kurumların 2023 yılı ve izleyen vergi dönemlerinde elde edilecek kazançlarına uygulanacaktır. Özel hesap dönemine tabi olan kurumların 2023 takvim yılında başlayan özel hesap dönemi ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarınının vergi hesaplamasında yürürlükte olacaktır.

Banka tarafından 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

c. Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir. Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kar payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar 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.

27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Banka, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabilir net dönem karı üzerinden %5 Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına, kalan tutarın ise dağıtılmayarak Yedek Akçe ayrılmasına karar vermiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXII. Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	30 Eylül 2025	Yeniden Düzenlenmiş 30 Eylül 2024
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	1,511,643	680,269
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	2,213,740	2,213,740
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) (*)	**0.6828**	**0.3073**

(*) Seyreltilmiş ve seyreltilmemiş hisse başına kar/(zarar) ilgili dönemler için aynıdır.

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda 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 mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka'nın 2025 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XXIII. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler

28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu web sitesi vasıtasıyla 31 Aralık 2012 tarihinden sonraki hesap dönemlerinde uygulanmak üzere yürürlükte olan "TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar" standardı Tebliği, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Standardı Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ" ("Tebliğ") ile 1 Ocak 2016 tarihinden sonraki hesap dönemlerinde uygulanmak üzere değiştirilerek yürürlüğe girmiştir.

Tebliğ'de değişiklikle beraber işletme bireysel finansal tablolarını hazırlarken bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları özkaynak yöntemi ile de muhasebeleştirebilme imkanına sahip olmaktadır. Banka, sektördeki genel uygulamalara paralel olarak finansal durumu ve performansını daha doğru yansıtabilmek adına hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu bağlı ortaklıklarını cari dönem itibarıyla özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmeye karar vermiştir ve uygulamayı TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar standardı çerçevesinde geçmişe yönelik olarak gerçekleştirmiştir.

Banka muhasebe politikası değişikliği öncesinde doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu Alternatif Menkul Değerler A.Ş. ve Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.'yi konsolide olmayan finansal tablolarında maliyet bedelleri ile muhasebeleştirmekteydi.

Banka'nın hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu Alternatif Menkul Değerler A.Ş. ve Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamına alınan ve Tebliğ uyarınca bireysel finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklardır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler (Devamı)

Banka, 31 Aralık 2024, 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla karşılaştırmalı finansal tablolarda TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca ilgili tabloları ilgili tabloları yeniden düzenlemiştir. Söz konusu muhasebe politikası değişikliğinin bu denetim raporunda yer verilen Banka'nın geçmiş yıl finansal tablolarına etkisi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2024	Yayınlanan	Düzeltmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Toplam Varlıklar	**82,984,263**	**340,885**	**83,325,148**
Bağlı Ortaklıklar	350,580	340,885	691,465
Toplam Yükümlülükler	**82,984,263**	**340,885**	**83,325,148**
Özkaynaklar	6,954,594	340,885	7,295,479
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,746,545	111,877	1,858,422
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(625,310)	(5,510)	(630,820)
Kar Yedekleri	3,170,554	182,037	3,352,591
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	380	(34,928)	(34,548)
Dönem Net Kar veya Zararı	448,631	87,409	536,040
Kar veya Zarar Tablosu			
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	87,409	87,409
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)	0.2027	0.0394	0.2421

30 Eylül 2024	Yayınlanan	Düzeltmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Kar veya Zarar Tablosu			
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	67,440	67,440
Dönem Net Kar veya Zararı	612,829	67,440	680,269
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)	0.2768	0.0305	0.3073

31 Aralık 2023	Yayınlanan	Düzeltmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Toplam Varlıklar	**65,026,767**	**193,786**	**65,220,553**
Bağlı Ortaklıklar	340,580	193,786	534,366
Toplam Yükümlülükler	**65,026,767**	**193,786**	**65,220,553**
Özkaynaklar	5,863,048	193,786	6,056,834
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	707,228	45,479	752,707
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(348,445)	(934)	(349,379)
Kar Yedekleri	1,404,660	164,172	1,568,832
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	380	(79,981)	(79,601)
Dönem Net Kar veya Zararı	1,885,431	65,050	1,950,481
Kar veya Zarar Tablosu			
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	65,050	65,050
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)	0.8517	0.0294	0.8811

XXVI. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar

XXV. dipnotta açıklanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılabilir. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından aşağıdaki karşılaştırmalı bilgiler yeniden sınıflandırılmıştır.

Sınıflandırmalar:

Önceki dönemlerde kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri" altında sunulan 916,005 TL tutarındaki geçmiş yıl karşılık iptalleri, karşılaştırmalı finansal tablolarda "Diğer Faaliyet Gelirleri" altına sınıflandırılmıştır.

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler sunulmuştur.

a) Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal/ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

b) Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.

c) Yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.

d) Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir / gider kalemlerini içermektedir.

e) Banka'nın yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları banka bünyesinde yürütülmektedir.

f) Verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımı; kurumsal/perakende bankacılık %53, yatırım bankacılığı %41 ve diğer %6'dır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

30 Eylül 2025	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri/(giderleri)	2,058,094	248,965	-	2,307,059
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	2,594,575	(119,101)	-	2,475,474
Ticari kar/zarar	201,562	(728,268)	-	(526,706)
Temettü gelirleri	-	87	-	87
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(551,033)	(3,566)	(66,063)	(620,662)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	(1,958,411)	(290,986)	-	(2,249,397)
Özkaynak yöntemi uygulama ortaklıklardan kar/zarar	-	-	191,477	191,477
Vergi öncesi kar/(zarar)	2,344,787	(892,869)	125,414	1,577,332
Vergi karşılığı				(65,689)
Dönem net karı				**1,511,643**
30 Eylül 2025				
Bölüm varlıkları	59,656,345	46,162,596	6,593,973	112,412,914
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	1,017,158	1,017,158
Toplam Varlıklar	**59,656,345**	**46,162,596**	**7,611,131**	**113,430,072**
Bölüm yükümlülükleri	45,032,621	47,934,520	11,769,481	104,736,622
Özkaynaklar	-	-	8,693,450	8,693,450
Toplam Yükümlülükler	**45,032,621**	**47,934,520**	**20,462,931**	**113,430,072**

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Yeniden Düzenlenmiş 30 Eylül 2024	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Net faiz gelirleri/(giderleri)	1,704,487	9,935	-	1,714,422
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	1,321,306	62,998	-	1,384,304
Ticari kar/zarar	(895,391)	171,261	-	(724,130)
Temettü gelirleri		30,052	-	30,052
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(238,809)	(3,579)	(33,406)	(275,794)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(1,483,765)	(123,226)	-	(1,606,991)
Özkaynak yöntemi uygulama ortaklıklardan kar/zarar	-	-	67,440	67,440
Vergi öncesi kar/(zarar)	407,828	147,441	34,034	589,303
Vergi karşılığı				90,966
Dönem net karı				**680,269**
31 Aralık 2024				
Bölüm varlıkları	40,031,615	36,523,574	6,078,494	82,633,683
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	691,465	691,465
Toplam Varlıklar	**40,031,615**	**36,523,574**	**6,769,959**	**83,325,148**
Bölüm yükümlülükleri	37,639,116	26,588,650	11,801,903	76,029,669
Özkaynaklar	-	-	7,295,479	7,295,479
Toplam Yükümlülükler	**37,639,116**	**26,588,650**	**19,097,382**	**83,325,148**

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %20.95 (31 Aralık 2024: %27.94) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde hesaplanmıştır.

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,213,740	2,213,740
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Yedek Akçeler	3,916,622	3,170,554
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	344,264	2,074,516
Kar	3,196,788	449,011
Net Dönem Karı	1,511,643	448,631
Geçmiş Yıllar Karı	1,685,145	380
Azınlık Payları	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**9,671,468**	**7,907,875**
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 (-)	98,809	50,592
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	27,340	35,092
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	516,812	404,914
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının,ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
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 ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**642,961**	**490,598**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**9,028,507**	**7,417,277**
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	8,301,360	9,702,083
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**8,301,360**	**9,702,083**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**8,301,360**	**9,702,083**
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**17,329,867**	**17,119,360**
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	280,364	372,301
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**280,364**	**372,301**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**280,364**	**372,301**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**17,610,231**	**17,491,661**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**17,610,231**	**17,491,661**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	5,496	5,889
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 üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının,bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının,Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden,ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca,ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının,geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının,Yönetmeliğin 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	17,604,735	17,485,772
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	84,023,532	62,579,813
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10.75	%11.85
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%20.63	%27.36
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%20.95	%27.94
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	%2.50	%2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50	%2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye 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 (%)	%6.25	%7.35
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
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)	280,364	372,301
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	280,364	372,301
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının,alacakların risk ağırlık tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	**Alternatifbank A.Ş.**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2327872524
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	8,301,360
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	8,301,360
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.03.2021
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5 yılda bir
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %10.50 sabit, sonraki 5 yıl MS+%9.546 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
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	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5.125'den düşük olması
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5.125'den yüksek olması
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, Banka'nın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kar payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Banka'nın yıllık hedefleri ile birlikte, 5 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde yasal ve içsel sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmektedir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecinde gerek birinci yapısal blokta yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskler gerekse Banka için önem arz eden ve ikinci yapısal blokta yer alan, bankacılık hesapları faiz oranı riski ve yoğunlaşma riski gibi diğer riskler de dahil edilmektedir.

Banka'nın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir.

Bu değerlendirme, yasal ve içsel sermaye yeterliliği normal planlama koşulları yanı sıra stres koşulları altında da değerlendirilmesini içermektedir. Stres senaryoları kapsamında makroekonomik değişkenlerin tahmini sonrasında bu değişkenlerin kredi maliyetleri ve piyasa risk faktörleri (döviz kuru, faiz oranı vb.) üzerine etkisi modellenmektedir. Stres senaryolarının özkaynaklar, gelirler, risk ağırlıklı varlıklar ve sermaye yeterliliği üzerinde etkileri hesaplanmaktadır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, Banka'da gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen yıl boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

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

Bilanço değerleme kuru	**ABD Doları**	**Avro**
30.09.2025	41.5068	48.7512
29.09.2025	41.4984	48.6479
26.09.2025	41.4179	48.3509
25.09.2025	41.3950	48.6070
24.09.2025	41.3726	48.6935

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

ABD Doları : 41.2434 TL
Avro : 48.3702 TL

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla;	**ABD Doları**	**Avro**
Bilanço değerleme kuru:	41.5068	48.7512

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2025				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,084,761	9,350,624	615,848	12,051,233
Bankalar	1,068,888	3,411,180	190,370	4,670,438
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	7,235	1,049,519	-	1,056,754
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,960,230	-	4,960,230
Krediler (**)	12,201,429	16,797,758	-	28,999,187
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	8,911,441	-	8,911,441
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	749	4,933	5	5,687
Toplam Varlıklar	**15,363,062**	**44,485,685**	**806,223**	**60,654,970**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	19,686	134,768	29,849	184,303
Döviz Tevdiat Hesabı	2,754,554	14,478,110	739,547	17,972,211
Para Piyasalarına Borçlar	-	12,201,625	-	12,201,625
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12,677,365	25,946,032	-	38,623,397
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	67,496	49,185	2,279	118,960
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	221,324	934,725	95,756	1,251,805
Toplam Yükümlülükler	**15,740,425**	**53,744,445**	**867,431**	**70,352,301**
Net Bilanço Pozisyonu	**(377,363)**	**(9,258,760)**	**(61,208)**	**(9,697,331)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(479,340)**	**8,355,766**	**1,491,707**	**9,368,133**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	28,308,007	32,612,581	2,672,497	63,593,085
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	28,787,347	24,256,815	1,180,790	54,224,952
Gayrinakdi Krediler (*****)	**11,428,771**	**6,870,088**	**1,947,615**	**20,246,474**
31 Aralık 2024				
Toplam Varlıklar	**9,144,399**	**35,707,422**	**554,514**	**45,406,335**
Toplam Yükümlülükler	**9,253,816**	**39,172,095**	**2,196,253**	**50,622,164**
Net Bilanço Pozisyonu	**(109,417)**	**(3,464,673)**	**(1,641,739)**	**(5,215,829)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**234,787**	**1,944,162**	**1,487,022**	**3,665,971**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16,413,239	14,358,776	2,212,883	32,984,898
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16,178,452	12,414,614	725,861	29,318,927
Gayrinakdi Krediler	7,312,648	7,626,740	1,438,634	16,378,022

(*) 692,175 TL (31 Aralık 2024: 186,751 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.
(**) 88,327 TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2024: 132,864 TL) krediler satırında gösterilmiştir.
(***) 30 Eylül 2025 itibarıyla spot işlem reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024:Bulunmamaktadır).
(****) 30 Eylül 2025 itibarıyla diğer yükümlülükler satırından 1,626,408 TL tutarında alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu düşülmüştür (31 Aralık 2024: 451,027 TL).
(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kar merkezlerinin taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da sınırlama getirmektedir.

Banka, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

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

30 Eylül 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	12,207,591	-	-	-	-	6,347,522	18,555,113
Bankalar (*)	2,014,975	-	-	-	-	3,054,975	5,069,950
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	114,682	360,214	1,180,235	316,022	4,796	-	1,975,949
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,841,299	581,094	4,805,794	806,607	-	19,268	8,054,062
Krediler (*)	12,299,385	6,695,118	26,550,694	14,031,675	940,355	(122,450)	60,394,777
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	8,771,844	865,288	2,569,054	-	313,068	(4,718)	12,514,536
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	6,865,685	6,865,685
Toplam Varlıklar	**37,249,776**	**8,501,714**	**35,105,777**	**15,154,304**	**1,258,219**	**16,160,282**	**113,430,072**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (***)	137,229	-	-	-	-	158,003	295,232
Diğer Mevduat	33,947,542	3,722,380	255,671	2	-	6,811,794	44,737,389
Para Piyasalarına Borçlar	12,395,496	3,113,010	-	-	-	102,720	15,611,226
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	551,219	551,219
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,006,142	5,231,495	31,542,515	-	-	-	38,780,152
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	878,086	253,153	2,018,286	200,400	6,413	10,098,516	13,454,854
Toplam Yükümlülükler	**49,364,495**	**12,320,038**	**33,816,472**	**200,402**	**6,413**	**17,722,252**	**113,430,072**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**1,289,305**	**14,953,902**	**1,251,806**	**-**	**17,495,013**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(12,114,719)**	**(3,818,324)**	**-**	**-**	**-**	**(1,561,970)**	**(17,495,013)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	10,287	-	-	10,287
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,751,698)	(150,183)	(678,232)	-	-	-	(2,580,113)
Toplam Pozisyon	**(13,866,417)**	**(3,968,507)**	**611,073**	**14,964,189**	**1,251,806**	**(1,561,970)**	**(2,569,826)**

(*) Finansal varlıklar ve krediler için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 2,406 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 4,718 TL düşülmüştür. Faktoring alacakları tabloda dahil edilmiştir.

(**) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Yeniden Düzenlenmiş 31 Aralık 2024	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 ay**	**1-5 yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,454,423	-	-	-	-	3,696,780	12,151,203
Bankalar (*)	2,911,209	-	-	-	-	1,755,900	4,667,109
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	113,327	354,803	348,123	48,649	11,342	-	876,244
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,883,969	575,866	2,449,485	-	-	16,504	7,925,824
Krediler (*)	8,090,158	6,459,964	16,407,814	8,712,977	916,504	(251,218)	40,336,199
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	180,179	2,427,021	8,039,534	-	261,440	(2,065)	10,906,109
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	6,462,460	6,462,460
Toplam Varlıklar	**24,633,265**	**9,817,654**	**27,244,956**	**8,761,626**	**1,189,286**	**11,678,361**	**83,325,148**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (***)	721,842	-	-	-	-	124,733	846,575
Diğer Mevduat	25,868,438	4,138,121	1,226,159	60	-	5,559,763	36,792,541
Para Piyasalarına Borçlar	8,826,648	268,744	2,566,675	-	-	-	11,662,067
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	883,269	883,269
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,488,165	4,597,257	6,395,548	8,104,618	2,646,730	-	24,232,318
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	94,043	165,682	192,418	173,104	10,122	8,273,009	8,908,378
Toplam Yükümlülükler	**37,999,136**	**9,169,804**	**10,380,800**	**8,277,782**	**2,656,852**	**14,840,774**	**83,325,148**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**647,850**	**16,864,156**	**483,844**	**-**	**-**	**17,995,850**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(13,365,871)**	**-**	**-**	**-**	**(1,467,566)**	**(3,162,413)**	**(17,995,850)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	355,660	-	-	-	-	355,660
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(627,444)	-	(369,613)	(317,818)	-	-	(1,314,875)
Toplam Pozisyon	**(13,993,315)**	**1,003,510**	**16,494,543**	**166,026**	**(1,467,566)**	**(3,162,413)**	**(959,215)**

(*) Finansal varlıklar ve krediler için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 1,784 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 2,065 TL düşülmüştür. Faktoring alacakları tabloda dahil edilmiştir.

(**) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

c. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

30 Eylül 2025	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**(%)**	**(%)**	**(%)**	**(%)**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	37.41
Bankalar	-	4.60	-	40.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8.07	-	49.48
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.34	-	36.51
Verilen Krediler	5.61	6.70	-	44.53
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.06	-	39.20
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.04	-	35.55
Diğer Mevduat	1.26	3.16	-	43.87
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.51	-	40.19
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	40.23
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.94	7.14	-	38.93

31 Aralık 2024	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**(%)**	**(%)**	**(%)**	**(%)**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	42.00
Bankalar	-	4.70	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.79	-	13.36
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.34	-	29.59
Verilen Krediler	7.02	7.68	-	46.58
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.98	-	40.56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.02	-	45.91
Diğer Mevduat	2.43	3.29	-	49.69
Para Piyasalarına Borçlar	-	6.61	-	48.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.11	8.52	-	44.96

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının karlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve döviz tevdiat hesaplarıdır (DTH). Buna ek olarak Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında mevduat bankaları 2019 yılı itibarıyla toplam olarak %100, yabancı para olarak ise %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğüne tabidirler. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Likidite riski yönetimi, piyasa koşulları ve/veya Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akışlarındaki uyumsuzlukların neden olabileceği, olası likidite krizlerine karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını amaçlar. Sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülüklerin zamanında ve belirlenen seviyelerde karşılanması temeline dayanır. Banka, likidite durumunu hem döviz cinsleri bazında hem de toplam likidite bazında izlemektedir.

Likidite riski yönetimi kapsamında öngörülen likidite pozisyonuna göre, Bankanın nakit akışına paralel olarak vadeler de dikkate alınarak, iş kollarına gerekli yönlendirme ve fiyatlandırma Aktif Pasif Yönetimi Departmanı tarafından yapılmaktadır. Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Risk komitesi gibi komitelere likidite riskine ilişkin bilgiler düzenli olarak raporlanmaktadır. Likidite riski politikası çerçevesinde belirlenmiş likidite riski parametreleri eşik değerlerine uygunluk Risk Yönetimi Departmanı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Eşik değerlerine yaklaşım ve aşım gibi koşullar sonucu alınması gereken aksiyonlar Aktif Pasif Komitesi tarafından nihai hale getirilmektedir.

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

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Departmanı'na aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Departmanı'nın sorumluluğundadır. Banka ve ortaklıklarının likidite yönetimi ve fonlama stratejisi düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Yönetimi Komiteleri'nde belirlenmekte ve Banka Hazine birimi tarafından koordine edilerek takip edilmektedir.

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

Bankanın likidite riski yönetiminin etkin, doğru ve sürdürülebilir olması için Likidite Yönetimi Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak ilgili komitelerce takip edilmesi sağlanmıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduat olarak hedeflenmiştir. Fon kaynağı ve vade çeşitliliği sağlamak için mevduat dışı kaynaklar da kullanılmaktadır. Bu kaynaklar temel olarak sendikasyon kredileri, sermaye benzeri kredileri ve yapılan bono ihraçları olarak sıralanabilir. Mevduat vadesi piyasa koşullarında oluşmakla beraber ve genelde kısa vade olmasına rağmen yapışkanlığı yüksek müşterilerin mevduatını bankaya kazandırmak hedeflenmektedir. Mevduat dışı kaynaklar da daha uzun vadeli kaynaklar olması kaydıyla tercih edilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Bankanın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Bu para birimleri için hem para birimi bazında hem de toplam olarak likidite yönetimi analizleri yapılarak, likidite riski yönetiminin döviz cinsleri bazında da etkin bir şekilde yapılması hedeflenmektedir. Likidite boşluğu analizleri de aynı şekilde hem para birimi bazında hem de toplam olarak ölçülmekte ve yönetilmektedir. Para birimi bazında likidite yönetimi yapılırken her zaman yabancı para birimi pozisyonlarında olası piyasa dalgalanmalarında riskin artmaması için mevduat ve uzun vadeli dış kaynaklar tercih edilmektedir.

1.d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka likidite risklerini yönetirken, Basel 3 kapsamında belirlenmiş olan likit varlıklar, likidite riski yönetimi amacıyla bulundurulmaktadır. Bahse konu olan likit aktiflerin piyasa likiditesi ve vadesi, likidite yönetiminde risk azaltımı olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda likit varlıkların çeşitliliği de likidite riski yönetiminde önem arz etmektedir. Likit değerlerin konsantrasyonundan kaçınılarak, olası likidite ihtiyaçlarında bankanın yükümlülüklerini yerine getirmesinde olası riskler minimize edilmektedir.

1.e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Yasal çerçevede Likidite riski kapsamında stres testleri yılsonu itibarıyla her yılbaşı yapılmaktadır. Test sonuçları yıllık bazda hazırlanan stres testi ve ISEDES raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları izleyen süreçte BDDK ile paylaşılmaktadır. Söz konusu stres testleri ve raporlamalarının yanı sıra Bankanın içsel ihtiyaçlarına göre nakit akışları ve likidite durumuna ilişkin analiz de yapılmaktadır.

Ek olarak banka içerisinde asgari ayda bir olmak üzere Likidite riski stres testleri düzenli şekilde gerçekleştirilmekte, üst yönetime sonuçları ile birlikte raporlanmaktadır.

1.f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankada likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Acil Fonlama Planı Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. Plan çerçevesinde piyasada gerçekleşebilecek bir likidite krizine karşı bankanın uygulayacağı aksiyon planının ana hatları çizilmiş, likidite krizine ilişkin tanımlamalar yapılmıştır. Banka özelinde belirlenmiş likidite krizi kademeleri ve alarm durumları belirlenmiş, gösterge olarak izlenmesi gereken parametreler detaylandırılmıştır. Piyasa ve Banka özelinde oluşturulmuş stres senaryoları belirtilerek acil durumda sorumluluk sahibi olacak Likidite Kriz Komitesi'nin üyeleri ve Komite'nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
30 Eylül 2025		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			18,483,131	11,653,023
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	27,116,056	6,123,175	2,284,484	612,317
3	İstikrarlı mevduat	8,542,430	-	427,122	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	18,573,626	6,123,175	1,857,362	612,317
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	22,586,784	13,670,665	13,265,017	8,268,946
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	16,739,849	10,000,444	7,487,426	4,663,912
8	Diğer teminatsız borçlar	5,846,935	3,670,221	5,777,591	3,605,034
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	843,536	783,303	843,536	783,303
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	843,536	783,303	843,536	783,303
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	3,074,280	3,074,280	153,714	153,714
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	42,701,514	17,846,458	7,397,258	1,830,143
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**23,944,009**	**11,648,423**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	28,645	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	13,018,202	7,305,266	10,176,239	6,329,769
19	Diğer nakit girişleri	2,223,545	2,064,190	2,223,545	2,064,190
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**15,270,392**	**9,369,456**	**12,399,784**	**8,393,959**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**18,483,131**	**11,653,023**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**11,544,225**	**3,367,598**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**%160.47**	**%350.66**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide olmayan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2025 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

30 Eylül 2025	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	%184.25	05.09.2025	%133.26	18.07.2025	%160.47
YP	%429.54	05.09.2025	%285.55	25.07.2025	%350.66

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
31 Aralık 2024	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			14,822,763	8,089,159
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	21,462,146	4,982,953	1,746,300	498,295
İstikrarlı mevduat	7,998,293	-	399,915	-
Düşük istikrarlı mevduat	13,463,853	4,982,953	1,346,385	498,295
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	18,043,826	11,685,534	11,570,681	7,242,925
Operasyonel mevduat	-	-		
Operasyonel olmayan mevduat	11,728,139	7,733,759	5,403,250	3,437,320
Diğer teminatsız borçlar	6,315,687	3,951,775	6,167,431	3,805,605
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	543,352	516,884	543,352	516,884
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	543,352	516,884	543,352	516,884
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	594,907	594,907	29,745	29,745
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	36,837,585	15,148,117	6,070,086	1,566,750
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**19,960,164**	**9,854,599**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	3,310	-	-	-
Teminatsız alacaklar	10,414,926	8,074,797	8,956,718	7,378,134
Diğer nakit girişleri	146,104	109,068	146,104	109,068
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**10,564,340**	**8,183,865**	**9,102,822**	**7,487,202**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**14,822,763**	**8,089,159**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**10,857,342**	**2,836,008**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%137.70**	**%295.99**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide olmayan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2024 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2024	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	%175.73	27.12.2024	%126.10	11.10.2024	%137.70
YP	%355.60	27.12.2024	%223.38	29.11.2024	%295.99

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Oranın hesaplanmasında tüm bileşenler önem arz etmekle birlikte, Yüksek kaliteli varlık stoğu içerisinde repolanmamış bono ve ters repo bakiyeleri, Nakit çıkışları/teminatsız borçlar kaleminde bankalara borçlar bakiyeleri, Nakit çıkışları/bilanço dışı borçlar kaleminde cayılamaz ve şarta bağlı olarak cayılabilir nitelikteki bankalara yükümlülükler bakiyeleri, Nakit girişleri/teminatsız alacaklar kaleminde finansal kuruluşlardan alacaklar bakiyeleri volatilitesi yüksek kalemlerdir. İlgili kalemler oranın değişkenlik kazanmasında dönem boyunca etkili olmuşlardır.

3.b Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibari ile Nakit değerler ve merkez bankaları kalemi ve Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları tarafından oluşturulmaktadır. Dönem dönem ters repo bakiyesinde gerçekleşen değişimler yüksek kaliteli varlık stok değerini etkilemektedir.

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

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 30 Eylül 2025 itibari ile tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %40, kullanılan kredilerin %27 ve sermaye benzeri borçların %7'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%14).

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. Türev ürün kaynaklı nakit girişlerinin türev yükümlülüklerin altında olduğu dönemlerde ise net nakit çıkışları artış göstermektedir. 30 Eylül 2025 itibarıyla türev işlemlere ilişkin yükümlülük tutarı 140,257 TL'dir. (31 Aralık 2024: 153,000 TL). Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurumlar ile yapılan margin hareketlerine bakılmaktadır. Raporlama tarihi itibarı ile 30 günlük dilimler halinde, geçmiş 24 ay için net margin bakiyeleri hesaplanmakta, nakit çıkışı yönünde hesaplanan maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda 30 Eylül 2025 itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 570,084 TL (31 Aralık 2024: 372,770 TL) olarak bulunmuştur.

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla banka vadeli müşteri mevduat tabanının %59'u gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geriye kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (%99).

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

Banka'nın mevcut durumu ve konsolide ettiği ortaklıkları dikkate alındığında bu tarzda bir risk dikkat çekmemektedir.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
30 Eylül 2025								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,347,522	12,207,591	-	-	-	-	-	18,555,113
Bankalar (****)	3,057,381	2,014,975	-	-	-	-	(2,406)	5,069,950
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	53,914	236,816	1,488,033	191,993	5,193	-	1,975,949
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	616,723	14,150	1,104,319	3,718,087	2,581,515	19,268	8,054,062
Krediler (*****)	-	7,428,483	7,734,243	24,602,006	16,240,973	4,511,522	(122,450)	60,394,777
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	463,837	300,483	3,294,085	7,006,287	1,454,562	(4,718)	12,514,536
Diğer Varlıklar (*) (****)	510,605	510,669	123,742	320,199	14,117	27,146	5,359,207	6,865,685
Toplam Varlıklar	**9,915,508**	**23,296,192**	**8,409,434**	**30,808,642**	**27,171,457**	**8,579,938**	**5,248,901**	**113,430,072**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	158,003	137,229	-	-	-	-	-	295,232
Diğer Mevduat (***)	6,811,794	33,947,542	3,722,380	255,671	2	-	-	44,737,389
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (**)	-	2,013,040	2,302,958	24,074,833	2,085,602	8,303,719	-	38,780,152
Para Piyasalarına Borçlar	102,721	12,235,734	3,113,009	159,762	-	-	-	15,611,226
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	551,219	551,219
Diğer Yükümlülükler	-	1,891,701	253,153	2,018,286	200,400	6,413	9,084,901	13,454,854
Toplam Yükümlülükler	**7,072,518**	**50,225,246**	**9,391,500**	**26,508,552**	**2,286,004**	**8,310,132**	**9,636,120**	**113,430,072**
Likidite (Açığı)/ Fazlası	**2,842,990**	**(26,929,054)**	**(982,066)**	**4,300,090**	**24,885,453**	**269,806**	**(4,387,219)**	**-**
Yeniden Düzenlenmiş 31 Aralık 2024								
Toplam Aktifler	**5,741,106**	**17,451,219**	**9,010,043**	**17,024,124**	**21,754,340**	**6,930,873**	**5,413,443**	**83,325,148**
Toplam Yükümlülükler	**5,684,496**	**38,299,341**	**7,832,097**	**12,110,726**	**1,091,850**	**9,822,140**	**8,484,498**	**83,325,148**
Likidite Açığı	**56,610**	**(20,848,122)**	**1,177,946**	**4,913,398**	**20,662,490**	**(2,891,267)**	**(3,071,055)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere 8,301,360 TL tutarındaki birincil sermaye benzeri borç "Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar" içinde "5 yıl üzeri" sütununda gösterilmiştir.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Diğer Mevduat" hesabında gösterilmiştir.

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda dağıtılamayan başlığından düşülerek gösterilmiştir. Dağıtılamayan bankalar başlığından 2,406 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 4,718 TL düşülmüştür.

(*****) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Cari Dönem		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	-	-	-	18,253,190	18,253,190
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	18,253,190	18,253,190
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	2,569,500	22,099,659	218,556	2	22,805,599
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	631,441	7,498,217	3,419	1	7,726,424
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	1,938,059	14,601,442	215,137	1	15,079,175
7	Diğer kişilere borçlar	4,401,291	65,827,479	17,185,295	2,501,269	22,030,287
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	4,401,291	65,827,479	17,185,295	2,501,269	22,030,287
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	4,552,169	1,527,616	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				1,633,094	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	2,919,075	1,527,616	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**63,089,076**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					1,020,935
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	7,754,110	31,466,834	11,909,138	13,502,507	37,878,504
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	1,162,304	5,029,449	286,587	101,139	2,161,154
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	6,450,775	26,007,009	11,596,968	13,306,017	35,335,666
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	30,837	2,036,976	455,342	1,267,139	2,089,844
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	141,031	54,091	25,582	95,074	193,305
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	141,031	54,091	25,582	95,074	193,305
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	376,285	-	277	188,378
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	9,234,174	2,058,365	690,539	-	7,186,359
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				738	627
29	Türev varlıklar				1,837,254	204,160
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				1,803,269	180,327
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	5,592,913	2,058,365	690,539	-	6,801,244
32	Bilanço dışı borçlar		47,348,945	-	-	2,367,447
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**48,453,245**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**%130.21**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	-	-	-	17,981,881	17,981,881
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	17,981,881	17,981,881
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	2,066,969	20,218,903	69,294	46	20,527,532
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	521,572	7,620,588	14,605	46	7,748,970
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	1,545,398	12,598,315	54,689	-	12,778,561
7	Diğer kişilere borçlar	3,617,527	36,272,024	7,410,723	962,308	12,603,872
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	3,617,527	36,272,024	7,410,723	962,308	12,603,872
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	2,122,117	2,494,622	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				460,779	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	1,661,337	2,494,622	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**51,113,285**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					964,617
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	5,928,203	21,779,950	8,103,039	9,761,826	26,078,658
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	1,622,719	6,428,067	492,336	177,364	3,010,461
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	4,145,684	15,187,600	7,574,533	9,491,683	22,792,031
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	135,956	2,114,391	732,943	768,031	2,011,259
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	159,801	76,742	36,171	33,965	182,404
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	159,801	76,742	36,171	33,965	182,404
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	87,541	-	58,814	93,762
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	7,488,378	2,561,246	669,422	-	7,301,689
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	--				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				258,016	219,314
29	Türev varlıklar				760,538	299,759
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				469,380	46,938
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	6,000,444	2,561,246	669,422	-	6,735,678
32	Bilanço dışı borçlar		39,608,613	-	-	1,980,431
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**36,325,394**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**%140.71**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %10.36 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %13.13). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

		30 Eylül 2025 (*)	31 Aralık 2024 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	101,282,183	82,033,447
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(477,834)	(402,775)
3	**Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)**	**100,804,349**	**81,630,672**
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,148,023	729,171
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,092,395	455,244
6	**Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)**	**3,240,418**	**1,184,415**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	**Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)**	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	60,087,034	54,090,233
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(10,973,156)	(9,426,056)
12	**Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)**	**49,113,878**	**44,664,177**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	15,867,814	16,738,100
14	**Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)**	153,158,645	**127,479,264**
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı (%)**	**%10.36**	**%13.13**

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2024: Yoktur).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka risk yönetimi yaklaşımı Bankanın genel iş stratejisi paralelinde, en iyi uygulamalara uygun ve yasal gerekliliklerle uyumlu olarak Banka faaliyetlerinin risk-getiri ilişkisi çerçevesinde etkinliğini arttırarak hissedarlar, müşteriler ve çalışanlar için katma değer yaratma olarak belirlenmiştir.

Risk Stratejisi ve bunun yönetimi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Yönetim Kurulu, Banka tarafından beklenen ve karşılaşılan tüm risklerin yönetiminden ana sorumludur. Yönetim Kurulu, riskleri iç denetim, yasal uyum, risk yönetimi, yönetim ve yönetim kurulu seviyesi komiteleriyle yönetir.

Bankada risk iştahı genel risk yönetimi çerçevesine ve iş stratejisine bağlı olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahının güncelliği ve Bankanın risk profili yönetiminin izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü genel sorumluluğunda sağlanmaktadır.

Bankacılık riskleri, genel olarak kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, ülke riski, stratejik risk ve itibar riskini içermekte olup Banka risk iştahı bu risklerdeki sınırlamaların beyanıdır.

Bankada Risk İştahı takip faaliyetleri Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır. Herhangi bir Risk İştahı eşiğinin ihlal edilmesi durumunda, her ölçüm için maruz kalma seviyeleri YK tarafından onaylanan, kabul edilebilir bir aralığa çekmek üzere risk yönetimi yaklaşımının ve riski azaltıcı kontrollerin uygulanması sağlanmaktadır.

Bankanın iş programları ve faaliyet hedeflerine ilişkin hususlar düzenlenen Yönetim Kurulu Risk Komitesi'yle ele alınarak gerekli bilgilendirme, izleme ve onay süreçleri yerine getirilir.

Banka ve iştiraklerinin konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kaldığı risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere risklerin tanımlanması, analitik yöntemler kullanılarak ölçümü, analizi, raporlaması ve genel risk düzeyinin düzenli olarak izlenmesi sağlanır.

Banka maruz kaldığı riskleri gerek uluslararası kabul görmüş, gerek Banka özelinde uygunluğu saptanmış sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle saptamakta, ölçmekte, değerlendirmekte, izlemekte ve sonuçlarını üst yönetime raporlamaktadır. Banka ayrıca yürütülen kredilendirme, hazine işlemleri vb. faaliyetlerin Banka dahilinde raporlamak suretiyle Bankanın risk politikalarına uygunluğunu izlemekte ve sonuçlarını düzenli olarak takip etmektedir.

Banka, stres testi konusunda bütünsel bir yaklaşım benimseyerek, banka çapında ve uygulanabilir durumlarda konsolide bazda stres testleri uygulamaktadır ve portföy ve risk türü bazında farklı seviyelerde perspektifler sunmaktadır.

Stres testleri Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk, Yapısal Faiz Oranı Riski, Konsantrasyon Riski ve Likidite Riski ile önemli görülen diğer riskler kapsamındaki önemli risk faktörlerine yönelik düzenli periyotlarda gerçekleştirilerek, stresin Banka'nın borç ödeme gücü/varlığını sürdürmesi ve likiditesi üzerindeki etkisi ölçülmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Risk yönetimi modeli, risklerin etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla dizayn edilmiş 3 seviyeli koruma stratejisine sahiptir:

1. Koruma Çizgisi (Risk Alan Birimler), her biri Banka standartları ve politikalarına uygun olarak yürüttükleri faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin en aza indirilmesinden ve kontrol edilmesinden direkt olarak sorumlu olan Bankanın tüm iş birimlerini kapsamaktadır.
2. Koruma Çizgisi (Risk Yönetimi), risklerin yönetilmesinde kullanılmak üzere risk yönetim metodolojilerini, araçlarını ve kılavuzlarını geliştirmekten ve ilgililerin kullanımına sunmaktan öncelikle sorumlu olan Risk Yönetimi Bölümü`dür. Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol, Yasal Uyum, Hukuk, İnsan Kaynakları, Bilgi Teknolojileri, Mali Kontrol gibi risk yönetimi açısından özellikli birimler tarafından desteklenmektedir. Ayrıca, risk azaltım aksiyonlarının oluşturulmasına yardım edilmesinin yanısıra risklerin gözetimi de bu savunma çizgisine aittir.
3. Koruma Çizgisi (İç Denetim), risk yönetim çerçevesinin etkinliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi ve Banka genelinde bütünlük içinde uygulanmasının gözden geçirme sorumluluğu İç Denetim Bölümü'ne aittir.

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		30 Eylül 2025	**31 Aralık 2024**	**30 Eylül 2025**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	72,575,707	55,341,903	5,806,057
2	Standart yaklaşım	72,575,707	55,341,903	5,806,057
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	4,155,188	2,168,215	332,415
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4,155,188	2,168,215	332,415
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	2,601,025	958,838	208,082
17	Standart yaklaşım	2,601,025	958,838	208,082
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	4,691,612	4,110,857	375,329
20	Temel gösterge yaklaşımı	4,691,612	4,110,857	375,329
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**84,023,532**	**62,579,813**	**6,721,883**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

1. Varlıkların kredi kalitesi

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

2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

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

3. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

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

4. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

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

5. Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

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

ç. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

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

2. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

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

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

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

4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

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

5. Kredi Türevleri

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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

e. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

		RAT Cari dönem	RAT Önceki dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	484,175	97,275
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	1,994,937	727,350
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta - plus metodu	121,913	134,213
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**2,601,025**	**958,838**

f. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

g. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

ğ. Kredi riski azaltım teknikleri

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

h. Risk yönetim hedef ve politikaları

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır.

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemi bulunmamaktadır.

Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Nakit Akış Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. Bu işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

	30 Eylül 2025			**31 Aralık 2024**		
	Anapara (*)	**Aktif**	**Pasif**	**Anapara (*)**	**Aktif**	**Pasif**
Türev finansal araçlar						
Swap faiz işlemleri	5,100,000	14,138	49,953	1,300,000	6,764	1,751
Toplam	**5,100,000**	**14,138**	**49,953**	**1,300,000**	**6,764**	**1,751**

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2025		**31 Aralık 2024**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	43,699	377,905	42,468	552,562
T.C. Merkez Bankası	6,458,617	11,670,257	3,598,537	7,956,790
Diğer	1,564	3,071	736	110
Toplam	**6,503,880**	**12,051,233**	**3,641,741**	**8,509,462**

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

	30 Eylül 2025		**31 Aralık 2024**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap (*)	6,323,451	4,618,745	3,576,396	3,003,214
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	135,166	7,051,512	22,141	4,953,576
Toplam	**6,458,617**	**11,670,257**	**3,598,537**	**7,956,790**

(*) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %40 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %33 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı 2,799 TL olup (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	30 Eylül 2025 (*)		**31 Aralık 2024 (*)**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	39,396	73,781	60,726	13,889
Swap İşlemleri	-	757,774	248,335	331,153
Opsiyonlar	135,242	912,591	99,250	117,350
Toplam	**174,638**	**1,744,146**	**408,311**	**462,392**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2025		**31 Aralık 2024**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	401,918	1,686,643	14,576	2,960,225
Yurtdışı	-	2,983,795	-	1,694,092
Toplam	**401,918**	**4,670,438**	**14,576**	**4,654,317**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 5,671 TL'dir (31 Aralık 2024: 560,563 TL). 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 7,471,331 TL'dir (31 Aralık 2024: 5,321,958 TL). Bunun dışında ise 146,037 TL tutarında (31 Aralık 2024: 115,191 TL) gayrimenkul yatırım fonu bulunmaktadır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 19,268 TL'dir (31 Aralık 2024: 16,504 TL).

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

	30 Eylül 2025	**31 Aralık 2024**
Borçlanma Senetleri	8,058,638	8,182,536
Borsada İşlem Gören	7,912,601	8,067,345
Borsada İşlem Görmeyen (*)	146,037	115,191
Hisse Senetleri	19,268	16,504
Borsada İşlem Gören	1	1
Borsada İşlem Görmeyen	19,267	16,503
Değer Azalma Karşılığı (-)	37,982	279,980
Toplam	**8,039,924**	**7,919,060**

(*) Alternatifbank A.Ş'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul Ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'nu içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	5,684	-	4,254
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	5,684	-	4,254
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	449	119	650	1,357
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	36,128	-	24,101	-
Toplam	**36,577**	**5,803**	**24,751**	**5,611**

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

Cari Dönem Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	53,441,974	4,971,368	2,103,888	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	11,919,290	196,351	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,603,995	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,597,288	27,770	3,528	-
Kredi Kartları	34,581	1,060	-	-
Diğer	38,286,820	4,746,187	2,100,360	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**53,441,974**	**4,971,368**	**2,103,888**	**-**

(*) Faktoring alacakları dahil edilmiştir.

Önceki Dönem Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	37,246,018	568,855	2,772,547	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	9,257,797	74,298	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,629,076	-	-	-
Tüketici Kredileri	722,250	5,341	278	-
Kredi Kartları	57,022	5,100	-	-
Diğer	24,579,873	484,116	2,772,269	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**37,246,018**	**568,855**	**2,772,547**	**-**

(*) Faktoring alacakları dahil edilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari dönem(*)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	111,962	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	226,701

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 4,718 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Önceki dönem(*)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	183,912	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	318,097

(*)İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 2,065 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	600,265	974,867	1,575,132
Konut Kredisi	-	43,804	43,804
Taşıt Kredisi	-	356	356
İhtiyaç Kredisi	600,265	930,707	1,530,972
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	23,100	-	23,100
Taksitli	3,848	-	3,848
Taksitsiz	19,252	-	19,252
Bireysel Kredi Kartları-YP	591	-	591
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	591	-	591
Personel Kredileri-TP	12,700	22,312	35,012
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	12,700	22,312	35,012
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	964	-	964
Taksitli	107	-	107
Taksitsiz	857	-	857
Personel Kredi Kartları-YP	1	-	1
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1	-	1
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	18,442	-	18,442
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**656,063**	**997,179**	**1,653,242**

(*) Kredili mevduat hesabının 151 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,037,708	11,900,344	12,938,052
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	1,037,708	11,900,344	12,938,052
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	4,236,782	4,236,782
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	4,236,782	4,236,782
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	10,985	-	10,985
Taksitli	188	-	188
Taksitsiz	10,797	-	10,797
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	32,075	-	32,075
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**1,080,768**	**16,137,126**	**17,217,894**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

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

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	60,515,960	40,586,635
Yurtdışı Krediler	1,270	785
Toplam(*)	**60,517,230**	**40,587,420**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 300,162 TL kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 189,498 TL).

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	289,179	24,580
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	14,569	53,898
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	206,151	129,410
Toplam	**509,899**	**207,888**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

(i) Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
30 Eylül 2025			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	2,840
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	2,840
31 Aralık 2024			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	5,129
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	5,129

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Kredi
31 Aralık 2024	**103,885**	**209,960**	**144,837**
Dönem İçinde İntikal (+)	385,670	996	40,646
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	181,275	255,982
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(181,275)	(255,982)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(12,700)	(113,262)	(3,898)
Kayıttan Düşülen (-)	(24)	(25)	(1,184)
Satılan (-)	(39)	(3,728)	(25,025)
Kurumsal ve Ticari Krediler	(39)	(3,728)	(25,025)
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
30 Eylül 2025	**295,517**	**19,234**	**411,358**
Karşılık (-)	289,179	14,569	206,151
Bilançodaki Net Bakiyesi	**6,338**	**4,665**	**205,207**

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

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net) (Devamı):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
30 Eylül 2025 (Net)	**6,338**	**4,665**	**205,207**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	295,517	19,234	411,358
Özel Karşılık Tutarı (-)	(289,179)	(14,569)	(206,151)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	6,338	4,665	205,207
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2024 (Net)	**79,305**	**156,062**	**15,427**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	103,885	209,960	144,837
Özel Karşılık Tutarı (-)	(24,580)	(53,898)	(129,410)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	79,305	156,062	15,427
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (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:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	172,727
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(172,727)
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	71,022
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(71,022)

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

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

12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları 12,519,254 TL'dir (31 Aralık 2024: 10,908,174 TL).

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	30,473	-	231,286	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,651,893	8,678,914	-	8,355,365
Diğer	1,925,447	232,527	2,274,742	46,781
Toplam	**3,607,813**	**8,911,441**	**2,506,028**	**8,402,146**

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

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Devlet Tahvili	8,911,441	8,402,146
Hazine Bonosu	1,865,557	1,742,450
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**10,776,998**	**10,144,596**

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	**12,519,254**	**10,908,174**
Borsada İşlem Görenler	12,519,254	10,908,174
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**12,519,254**	**10,908,174**

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

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	10,908,174	9,601,665
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,599,759	1,700,744
Yıl İçindeki Alımlar	1,341,566	756,278
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar(*)	(1,330,245)	(1,150,513)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**12,519,254**	**10,908,174**

(*) Önemli olmayan tutarda finansal varlık satışı içermektedir.

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/(Zararı) (**)	Gerçeğe Uygun Değer
1 (*)	1,226,478	191,084	45,751	58,872	9,761	5,943	4,083	-
2 (*)	8,161,500	811,688	67,128	840,665	-	185,534	63,357	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyonu için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

(**) 30 Eylül 2024 verilerini ifade etmektedir.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	30 Eylül 2025	Yeniden Düzenlenmiş 31 Aralık 2024
Dönem Başı Değeri	**691,465**	**534,366**
Dönem İçi Hareketler	**90,000**	**10,000**
Alışlar(*)(**)	90,000	10,000
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	191,477	87,410
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı)/Artışı(***)	44,216	59,689
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**1,017,158**	**691,465**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Alternatif Menkul Değerler A.Ş'nin ödenmiş sermayesi, 05.03.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararıyla 55,000 TL nakit arttırılmıştır.

(**) Alternatif Menkul Değerler A.Ş'nin ödenmiş sermayesi, 29.07.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararıyla 35,000 TL nakit arttırılmıştır.

(***) TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulanması sonucu oluşan artışları içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	30 Eylül 2025	Yeniden Düzenlenmiş 31 Aralık 2024
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	826,074	596,511
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	191,084	94,954
Toplam	**1,017,158**	**691,465**

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2025 (*)		31 Aralık 2024 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	14,138	-	6,764	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	**14,138**	**-**	**6,764**	**-**

(*) Dördüncü Bölüm Not XI.'de açıklanmıştır.

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 582,722 TL (31 Aralık 2024: 816,111 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır).

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	714,657	214,397	1,461,916	438,575
Karşılıklar	681,970	204,591	757,150	227,145
Finansal Varlıkların Değerlemesi	383,080	114,924	383,789	115,137
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	162,700	48,810	117,513	35,254
Mali Zararlardan	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)		**582,722**		**816,111**

	1 Ocak 2025 -30 Eylül 2025	1 Ocak 2024 -30 Eylül 2024
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	816,111	427,288
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	(28,037)	285,256
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(205,352)	88,219
30 Eylül Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) -Net	**582,722**	**800,763**

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Dönem başı	963,253	405,658
Çıkışlar (-)	(382,350)	(16,105)
Girişler	-	573,700
Cari dönem amortismanı (-)	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	(34,000)	-
Dönem sonu	**546,903**	**963,253**

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

(i). 30 Eylül 2025:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**1,334,641**	**-**	**10,042,748**	**5,807,172**	**343,347**	**34,398**	**227,732**	**-**	**17,790,038**
Döviz Tevdiat Hesabı	**3,716,684**	**-**	**6,098,060**	**6,598,897**	**45,990**	**12,974**	**277**	**-**	**16,472,882**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3,587,468	-	6,031,737	6,206,186	23,412	12,974	277	-	15,862,054
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	129,216	-	66,323	392,711	22,578	-	-	-	610,828
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**737,784**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**737,784**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**504,120**	**-**	**1,525,154**	**4,418,653**	**1,351,895**	**170,603**	**32,077**	**-**	**8,002,502**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**4,393**	**-**	**7,825**	**222,636**	**-**	**-**	**-**	**-**	**234,854**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**514,172**	**-**	**390,991**	**532,611**	**34,449**	**27,106**	**-**	**-**	**1,499,329**
Bankalararası Mevduat	**158,003**	**-**	**137,229**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**295,232**
T.C. Merkez Bankası	102,720	-	-	-	-	-	-	-	102,720
Yurtiçi Bankalar	584	-	50,051	-	-	-	-	-	50,635
Yurtdışı Bankalar	54,699	-	87,178	-	-	-	-	-	141,877
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,969,797**	**-**	**18,202,007**	**17,579,969**	**1,775,681**	**245,081**	**260,086**	**-**	**45,032,621**

(ii). 31 Aralık 2024:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**1,193,091**	**-**	**9,235,825**	**5,153,639**	**1,069,043**	**115,555**	**127,007**	**-**	**16,894,160**
Döviz Tevdiat Hesabı	**3,509,756**	**-**	**2,645,289**	**7,429,099**	**117,857**	**24,978**	**703**	**-**	**13,727,682**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3,400,419	-	2,608,084	7,086,156	95,909	10,303	703	-	13,201,574
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	109,337	-	37,205	342,943	21,948	14,675	-	-	526,108
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**250,234**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**250,234**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**374,611**	**-**	**1,338,359**	**2,767,696**	**381,754**	**14,406**	**23,928**	**-**	**4,900,754**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**5,578**	**-**	**3,514**	**40,892**	**105**	**-**	**-**	**-**	**50,089**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**226,493**	**-**	**197,103**	**470,872**	**69,932**	**5,222**	**-**	**-**	**969,622**
Bankalararası Mevduat	**124,733**	**-**	**721,842**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**846,575**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	115	-	176,226	-	-	-	-	-	176,341
Yurtdışı Bankalar	124,618	-	545,616	-	-	-	-	-	670,234
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,684,496**	**-**	**14,141,932**	**15,862,198**	**1,638,691**	**160,161**	**151,638**	**-**	**37,639,116**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**30 Eylül 2025**	**31 Aralık 2024**	**30 Eylül 2025**	**31 Aralık 2024**
Tasarruf Mevduatı	8,654,796	6,965,410	9,115,116	9,913,214
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,521,001	1,107,839	5,443,838	4,199,594
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

3. Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

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

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	30 Eylül 2025	**31 Aralık 2024**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	31,125	117,800
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

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

1. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2025 (*)		**31 Aralık 2024(*)**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	75,884	13	33,851
Swap İşlemleri	-	813,161	-	399,964
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	118,216	839,600	87,659	64,525
Toplam	**118,216**	**1,728,645**	**87,672**	**498,340**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	159,763	-	126,393
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	156,755	-	18,031	932
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	30,159,915	7,174	14,188,041
Toplam	**156,755**	**30,319,678**	**25,205**	**14,315,366**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	156,755	1,035,541	25,205	1,324,122
Orta ve Uzun Vadeli	-	29,284,137	-	12,991,244
Toplam	**156,755**	**30,319,678**	**25,205**	**14,315,366**

3. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ç. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1,356,238 TL (31 Aralık 2024: 565,202 TL) "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

d. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

i). Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	19,914	(32,589)	4,046	1,447
1-4 Yıl Arası	638,708	538,936	17,925	6,410
4 Yıldan Fazla	230,543	210,737	2,577	921
Toplam	**889,165**	**717,084**	**24,548**	**8,778**

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	49,953	-	1,751	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	**49,953**	**-**	**1,751**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunlarına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
İskonto Oranı (%)	2.81	2.81
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	86.67	86.67

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

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 38,610 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2024: 31,202 TL), 14,583 TL (31 Aralık 2024: 14,421 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır). Dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Diğer Karşılıklar

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	119,868	109,682
Dava karşılığı	62,889	77,767
İkramiye karşılığı	72,037	13,453
Muhtelif alacaklar karşılığı	990	730
Toplam	**255,784**	**201,632**

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Menkul Sermaye İradı Vergisi	209,969	99,213
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	86,158	58,744
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,974	5,774
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	291	373
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1,200	665
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Diğer	22,797	19,861
Toplam	**323,389**	**184,630**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler (Devamı)

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2025	**31 Aralık 2024**
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,636	6,458
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7,901	7,228
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	474	461
İşsizlik Sigortası-İşveren	948	923
Diğer	4,701	4,200
Toplam	**20,660**	**19,270**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,213,740	2,213,740
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. Banka'nın kayıtlı sermayesi 8,000,000,000 TL (sekiz milyar Türk Lirası) olup, her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 8.000.000.000 paya bölünmüştür.

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

Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	5,485	-	2,722	-
Değerleme Farkı	(524,798)	(30,020)	(525,926)	(102,113)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(519,313)**	**(30,020)**	**(523,204)**	**(102,113)**

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi Kapsamında nazım hesaplar içerisinde 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla toplam 851,595 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 803,626 TL).

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

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

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

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Akreditifler	7,251,250	7,222,272
Banka aval ve kabulleri	3,285,722	624,838
Garantiler	1,684,764	1,073,382
Toplam	**12,221,736**	**8,920,492**

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

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Kesin teminat mektupları	26,695,634	22,597,796
Avans teminat mektupları	676,987	632,686
Geçici teminat mektupları	52,169	400,808
Gümrüklere verilen teminat mektupları	557,107	82,748
Toplam	**27,981,897**	**23,714,038**

3. Gayrinakdi krediler

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	17,660,260	13,963,234
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	6,058,484	5,262,076
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	11,601,776	8,701,158
Diğer Gayrinakdi Krediler	28,519,273	24,514,396
Toplam	**46,179,533**	**38,477,630**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

3. Gayrinakdi krediler (Devamı)

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

(iii). I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

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

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

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

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

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

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2025		30 Eylül 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	5,432,652	1,208,625	4,606,480	723,586
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,579,275	301,407	1,646,843	213,118
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	127,463	-	86,758	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**9,139,390**	**1,510,032**	**6,340,081**	**936,704**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2025		30 Eylül 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (*)	1,585,320	9	252,228	25,677
Yurtiçi Bankalardan	34,761	36,767	19,672	31,557
Yurtdışı Bankalardan	-	82,606	-	76,233
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,620,081**	**119,382**	**271,900**	**133,467**

(*) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2025		30 Eylül 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	695,966	190,288	1,061,344	164,442
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	758,238	325,781	307,002	314,040
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	16,692	408	1,266	1,647
Toplam	**1,470,896**	**516,477**	**1,369,612**	**480,129**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2025	30 Eylül 2024
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	64,407	111,805

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2025		30 Eylül 2024	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	13,574	886,939	12,561	1,179,733
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	12,942	222	10,371	2,424
Yurtdışı Bankalara	632	886,717	2,190	1,177,309
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	738,432	-	731,413
Toplam (*)	**13,574**	**1,625,371**	**12,561**	**1,911,146**

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

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

	30 Eylül 2025	30 Eylül 2024
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3,996	3,079

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	30 Eylül 2025	30 Eylül 2024
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	57,551	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

30 Eylül 2025	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	85,320	-	-	-	-	-	**85,320**
Tasarruf Mevduatı	-	3,446,299	2,251,374	325,778	19,594	26,583	-	**6,069,628**
Resmî Mevduat	-	741	-	-	-	-		**741**
Ticari Mevduat	-	682,589	1,601,010	336,945	30,379	7,303		**2,658,226**
Diğer Mevduat	-	4,416	23,023	12	-	2		**27,453**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-			-			-
Toplam	-	**4,219,365**	**3,875,407**	**662,735**	**49,973**	**33,888**	-	**8,841,368**
Yabancı Para								
DTH	-	82,037	139,790	900	389	2		**223,118**
Bankalar Mevduatı	-	5,708	-	-	-	-	-	**5,708**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	481	2,532	453	93	-		**3,559**
Toplam	-	**88,226**	**142,322**	**1,353**	**482**	**2**	-	**232,385**
Genel Toplam	-	**4,307,591**	**4,017,729**	**664,088**	**50,455**	**33,890**	-	**9,073,753**

30 Eylül 2024	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	121,942	-	-	-	-	-	**121,942**
Tasarruf Mevduatı	-	2,045,490	981,698	587,061	139,537	17,090	-	**3,770,876**
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	416,551	369,708	127,140	-	30,899	-	**944,298**
Diğer Mevduat	-	2,447	14,314	2,174	-	2	-	**18,937**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**2,586,430**	**1,365,720**	**716,375**	**139,537**	**47,991**	-	**4,856,053**
Yabancı Para								
DTH	-	25,547	68,993	764	505	921		**96,730**
Bankalar Mevduatı	-	4,816	-	-	-	-	-	**4,816**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	243	1,697	435	54	66		**2,495**
Toplam	-	**30,606**	**70,690**	**1,199**	**559**	**987**	-	**104,041**
Genel Toplam	-	**2,617,036**	**1,436,410**	**717,574**	**140,096**	**48,978**	-	**4,960,094**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

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

ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	30 Eylül 2025	30 Eylül 2024
Kar	**608,511,583**	**165,868,142**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	12,312	3,556
Türev Finansal İşlemlerden	4,146,218	1,891,178
Kambiyo İşlemlerinden Kar	604,353,053	163,973,408
Zarar (-)	**609,038,289**	**166,592,272**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2,664	112
Türev Finansal İşlemlerden	3,363,707	1,750,117
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	605,671,918	164,842,043
Net Kar/Zarar	**(526,706)**	**(724,130)**

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, elden çıkarılacak kıymetlerden elde edilen gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyetlere ilişkin gelirleri içermektedir. Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 1,913,626 TL (30 Eylül 2024: 1,044,160 TL)'dir.

e. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	30 Eylül 2025	30 Eylül 2024
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	554,599	242,388
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	109,035	102,410
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	79,630	38,744
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	365,934	101,234
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	3,566	3,579
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,566	3,579
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	62,497	29,827
Toplam	**620,662**	**275,794**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

f. Personel giderleri ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2025	30 Eylül 2024
Personel Giderleri	1,002,519	726,821
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,487	3,600
İzin karşılığı	2,222	4,041
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	130,240	44,764
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	156,122	92,320
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	625,698	447,736
Faaliyet Kiralama Giderleri	3,011	1,613
Bakım ve Onarım Giderleri	7,357	5,091
Reklam ve İlan Giderleri	18,453	15,338
Diğer Giderler	596,877	425,694
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	26,809	180,571
Diğer (*)	300,300	107,138
Toplam	**2,249,397**	**1,606,991**

(*) Diğer giderler içinde yer alan 284,035 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 16,265 TL'dir (30 Eylül 2024: 92,778 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 14,360 TL'dir).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Banka'nın 37,652 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2024: 194,290 TL cari vergi gideri). 28,037 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2024: 285,256 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

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

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 14,643,205 TL (30 Eylül 2024: 9,589,431 TL), faiz giderleri 12,336,146 TL (30 Eylül 2024: 7,875,009 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

i. Kar veya Zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**30 Eylül 2025**	**30 Eylül 2024**
Kredi Kartı Pos Komisyon	8,093	7,257
Bankacılık Hizmet Gelirleri	-	-
Sigorta Komisyonları	174,859	100,290
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	43,318	12,662
Kredi Erken Kapama Tazminatları	9,395	2,472
Havale Komisyonları	403	412
Ekspertiz Komisyonları	2,216	2,042
İhracat Akreditifleri Komisyonları	118,089	7,649
Diğer	53,800	34,181
Toplam	**410,173**	**166,965**
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**30 Eylül 2025**	**30 Eylül 2024**
Takas Komisyon Gideri	687	3,397
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	57,484	28,730
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	7,975	7,713
Tahvillere Verilen Komisyonlar	1,790	-
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	51	52
Havale Komisyonları	3,694	2,871
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	1,048	4,084
TCMB Bankalararası Para Piyasası	1,037	1,167
Diğer	48,132	18,908
Toplam	**121,898**	**66,922**

V. Özkaynaklar DeğişimTablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

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

30 Eylül 2025

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	189,498	3,255	-	4,254	650	1,357
Dönem Sonu Bakiyesi	300,162	2,341,722	-	5,684	449	119
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	64,407	-	-	294	5	21

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

31 Aralık 2024

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1,249,882	256	-	3,742	771	1,607
Dönem Sonu Bakiyesi	189,498	3,255	-	4,254	650	1,357
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	111,805	-	-	350	1,345	1,373

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.
(***) 30 Eylül 2024 bakiyelerini ifade etmektedir.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**		**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Mevduat	**30 Eylül 2025**	**31 Aralık 2024**	**30 Eylül 2025**	**31 Aralık 2024**	**30 Eylül 2025**	**31 Aralık 2024**
Dönem Başı	92,744	126,805	-	-	143,589	90,557
Dönem Sonu	330,032	92,744	-	-	81,297	143,589
Mevduat Faiz Gideri(**)	3,996	3,079	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) 30 Eylül 2024 bakiyelerini ifade etmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar) (***)	-	**30,631**	-	**11,604**	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

(***) 30 Eylül 2024 bakiyelerini ifade etmektedir.

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

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

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	411,329	0.91
Gayrinakdi krediler	2,347,525	5.08
Nakdi krediler	300,611	0.50
Sermaye benzeri krediler	-	-

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLüAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı)

4. 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 gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2.48'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2024: %0.25).

5. Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dönemde 107,551 TL (30 Eylül 2024: 75,695 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings: Temmuz 2025	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Ulusal Not	AA(tur)
Hissedar Destek Notu	bb-
Finansal Kapasite Notu	b
Görünüm	Durağan

Moody's: Temmuz 2025	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	Ba2
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	Ba2
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aaa.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Durağan

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KMPG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 7 Kasım 2025 tarihli sınırlı bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

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

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Banka'nın 1 Ocak – 30 Eylül 2025 faaliyet dönemine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu konsolide olmayan bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır.

GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024	30 Eylül 2024
Krediler (net)	60,394,777	40,336,205	36,097,062
Menkul Değerler	20,616,343	18,832,775	18,485,293
Mevduat	45,032,621	37,639,116	30,789,178
Toplam Aktif	113,430,072	83,325,148	76,537,990
Özkaynak	8,693,450	7,295,479	7,004,087
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	1,577,332	365,007	589,303
Kar/(Zarar)	1,511,643	536,040	680,269

YÖNETİM KURULU BAŞKANINDAN

Değerli Paydaşlarımız,

2025 yılının üçüncü çeyreği, küresel ekonomide dalgalanmaların arttığı; ancak aynı zamanda geleceği şekillendirecek dönüşümlerin hız kazandığı bir dönem olarak öne çıktı. ABD ekonomisinde yavaşlama sinyalleri ve yeniden devreye alınan gümrük tarifeleri dünya ticaretini baskılarken, yatırımcıların güvenli varlıklara yönelimi ve ABD Merkez Bankası (FED) kaynaklı faiz indirimi beklentileri finansal piyasalarda yeni bir denge arayışını beraberinde getirdi. Avrupa Merkez Bankası ise temkinli bir duruşla para politikasında istikrarı önceledi.

Türkiye ekonomisi, bu küresel tabloya rağmen dayanıklılığını korumaya devam etti. İç talepteki yavaşlama ve daha ılımlı büyüme kompozisyonu, ekonomide sağlıklı bir yeniden dengelenmeye işaret etti. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) fiyat istikrarı hedefi doğrultusundaki kararlı politikaları, makroekonomik dengeyi koruma yönünde belirleyici oldu. Fiyat dalgalanmaları üçüncü çeyrek sonunda yıllık bazda yeniden artsa da, yılın geri kalanında daha ölçülü büyüme ve kademeli dezenflasyon öngörülüyor. Bu ortam, Türkiye'nin potansiyelini korurken; yapay zeka, dijital finans, sürdürülebilir üretim ve verimlilik temelli yatırımların artık tercih değil, stratejik bir zorunluluk haline geldiğini gösteriyor.

Küresel ve yerel düzeyde bu gelişmeler, yalnızca risklerin değil, aynı zamanda yeni ekonomik mimarinin yapı taşlarının oluştuğunu ortaya koyuyor. Alternatif Bank, bu dönüşümü bir belirsizlikten çok bir fırsat olarak görerek, dijitalleşme, yapay zeka ve sürdürülebilir finans alanlarındaki stratejisine 2025'in üçüncü çeyreğinde de devam etti. Banka'nın sağlam sermaye yapısı, etkin risk yönetimi ve müşteriyi odağına alan iş modeliyle sürdürülebilir büyüme yolculuğunu istikrarlı biçimde devam ettirmesini takdirle izliyoruz.

Commercial Bank olarak, Türkiye'nin uzun vadeli potansiyeline, finansal sisteminin sağlam temellerine ve Türk bankacılık sektörünün dönüşüm kapasitesine olan inancımız tamdır. Alternatif Bank ile kurduğumuz güçlü sinerji; yalnızca iki kurumun değil, Türkiye ile Katar arasındaki karşılıklı yatırım ve ekonomik iş birliğinin derinleşmesine de öncülük ediyor. 2025 yıllının üçüncü çeyreğinde yaşanan ekonomik ve enflasyon kaynaklı zorluklara rağmen Banka'nın gösterdiği performans, kurumsal dirençliliğini ve stratejik vizyonunu açıkça ortaya koyuyor.

Alternatif Bank'ın hem ülke ekonomisine hem de bölgesel ticaretin güçlenmesine sunduğu katkıyı Commercial Bank olarak tüm gücümüzle desteklemeye devam edeceğiz. Paydaşlarına güven veren, sürdürülebilir değer üretme kararlılığını koruyan ve toplumsal sorumluluk bilinciyle hareket eden Alternatif Bank'ın büyüme yolculuğuna olan güvenimiz sağlam bir şekilde devam ediyor. Üçüncü çeyreği başarılı sonuçlarla geride bırakan Banka'nın yönetimini ve tüm çalışanlarını içtenlikle tebrik ediyor; gösterdikleri kararlılık, disiplin ve üstün çabaları için teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Omar Hussain Alfardan
Yönetim Kurulu Başkanı

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

BANKA GENEL MÜDÜRÜNDEN

Değerli Paydaşlarımız,

2025 yılının üçüncü çeyreği, küresel ekonomik dinamiklerin yeniden şekillendiği ve belirsizliklerin dikkatle yönetilmesi gereken bir dönem olarak öne çıktı. Bu süreçte, küresel ticarette artan korumacılık eğilimleri ve yeni gümrük tarifelerinin uygulamaya konulması, ticaret dengeleri üzerinde belirgin bir baskı oluşturdu. Özellikle ABD ekonomisindeki zayıflama işaretleri, piyasalarda yön arayışını derinleştirdi. FED'e yönelik faiz indirim baskıları, doların küresel ölçekte değer kaybetmesine yol açtı. Bu gelişmeler, altın başta olmak üzere, emtia fiyatlarının tarihi seviyelere ulaşmasında etken oldu.

Küresel piyasalardaki bu dalgalı seyre rağmen, Avrupa cephesinde sınırlı bir enflasyon artış eğilimi gözlemlenirken, Avrupa Merkez Bankası (ECB) faiz indirim döngüsüne geçici bir ara verdi. Öte yandan, ABD'de açıklanan zayıf istihdam verileri, FED'in gevşeme yönündeki politikalarına dair beklentileri güçlendirdi. Bu karmaşık ve kırılgan küresel dengenin korunduğu bir atmosferde, yatırımcı davranışlarında temkinli ve riskten kaçınan bir tutumun ön plana çıktığı görüldü.

Yurt içi ekonomik görünümde ise, ikinci çeyrekteki güçlü büyüme performansına karşın, bu ivmenin önemli ölçüde stok artışlarından kaynaklandığı anlaşıldı. İç talebin sürdürülebilirliği açısından kritik önem taşıyan fiyat artışlarındaki yavaşlama eğilimi, Eylül ayında bazı kalemlerdeki fiyat hareketleriyle yeniden yükselişe geçti. Bu durum, para politikasında faiz indirimi beklentilerinin sınırlı kalması ve yılın kalanında büyüme temposunun daha ılımlı bir seyirde olması bekleniyor.

Makroekonomik dalgalanmaların hissedildiği bu ortamda, Türk bankacılık sektörü, üçüncü çeyrek boyunca güçlü bilanço yapısını koruyarak dirençli bir duruş sergiledi. Açıklanan sektörel veriler, toplam aktifler, kredi hacmi, mevduattaki artış ve karlılık gibi temel göstergelerde istikrarlı bir ölçek ve hacim büyümesini işaret ediyor. Özellikle faiz marjlarındaki toparlanma ile ücret/komisyon gelirlerindeki artışın sağladığı katkıyla, net karda önceki çeyreklere kıyasla belirgin bir artış kaydedildiği gözlendi. Bu performans, sektörün ekonomik yavaşlama sinyallerine rağmen yüksek operasyonel çevikliğini ve karlılık potansiyelini sürdürdüğünü gösterdi.

Tüm bu dinamikler ışığında, Alternatif Bank olarak 2025 yılının üçüncü çeyreğinde, stratejik önceliklerimizden ödün vermeden, istikrarlı ve sağlıklı büyüme ivmemizi koruduk. Ekonomideki dalgalı seyre karşın, güçlü sermaye ve bilanço yapımız, disiplinli risk yönetimimiz ve danışman bankacılık odağımız sayesinde etkin bir performans ortaya koyduk. Üçüncü çeyrek konsolide finansal rakamlarımıza baktığımızda ise, toplam aktif büyüklüğümüz 121 milyar TL seviyesinde gerçekleşti. Bu çeyrekte de yüksek aktif kalitemizi koruyarak etkin bir bilanço yönetimi gerçekleştirdik. Bu dönemde Bankamızın nakdi (finansal kiralama alacakları dahil) ve gayri nakdi kredilerle ülke ekonomisine sağladığı destek ise 114 milyar TL seviyesine yükseldi. Bankamız özkaynakları da 8,65 milyar TL'ye ulaşırken, sermaye yeterlilik rasyomuz ise bu dönemde %19,68 oldu. 2025'in üçüncü çeyreğinde ortaya koyduğumuz performansla, Alternatif Bank'ın konsolide net karı ise 1,492 milyar TL olarak gerçekleşti.

Finansal büyümemizi destekleyen en önemli unsurlardan biri ise kesintisiz devam eden teknolojik dönüşüm ve dijitalleşme yatırımlarımız oldu. Bu dönemde, yapay zeka ve veri analitiği temelli çözümlere odaklanarak hem müşteri deneyimini ileri taşıdık hem de operasyonel verimliliğimizi artırdık. Bu yaklaşımımızın somut bir çıktısı olarak, kredide stratejik büyüme hedefimiz doğrultusunda yılın üçüncü çeyreğinde yürüttüğümüz kampanya, dikkat çekici bir başarıya ulaştı. Alternatif Bank olarak, müşterilerimizin finansal ihtiyaç anında yanlarında olmayı temel bir sorumluluk olarak görüyoruz. Bu doğrultuda, yeni ve mevcut müşterilerimize yönelik olarak tasarladığımız kampanyayla, hızlı, kolay ve erişilebilir finansman çözümleri sunduk. Yapay zeka destekli reklam filmleriyle desteklediğimiz iletişim kampanyamız, dijital kanallar üzerinden geniş bir kitleye ulaştı ve kısa sürede güçlü bir geri dönüş sağladı.

Bu süreçte elde ettiğimiz başarılı sonuçlar, yalnızca finansal performansımızı değil, ekipler arası uyumu ve ortak hedeflere odaklanma gücümüzü de ortaya koydu. Kampanya döneminde ulaştığımız yüksek müşteri kazanım oranı, Bankamızın insan odaklı ve danışman yaklaşımının ne kadar doğru bir zemine oturduğunu bir kez daha teyit etti.

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

Dijitalleşme vizyonumuzun bir diğer kilometre taşı olarak, geride bıraktığımız çeyrekte bireysel bankacılık alanında önemli bir iş birliğine imza attık. Taksitlio.com iş birliğiyle, tamamen dijital ve kullanıcı dostu bir alışveriş finansmanı modelini hayata geçirdik. Bu proje, bankacılık hizmetlerini müşterilerimizin bulunduğu her noktaya ulaştırma hedefimizin kritik bir adımı oldu.

Finansal başarımızın sürdürülebilirliğini, toplumsal etki ve çevresel sorumluluktan ayrı konumlandırmıyoruz. Bu bağlamda, 2024 yılı faaliyetlerimizi kapsayan ilk Sürdürülebilirlik Raporumuzu, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) kapsamında yayınladık. Rapor Banka olarak, çevresel ve sosyal etkilerimizi daha şeffaf biçimde analiz etmemize, fırsat alanlarımızı net bir şekilde tanımlamamıza ve kurumsal dönüşüm kapasitemizi güçlendirmemize imkan sağladı. Bu raporu, yalnızca bir raporlama yükümlülüğü değil; uzun vadeli stratejik yönetimimizin ve sürdürülebilir büyüme anlayışımızın ayrılmaz bir bileşeni olarak değerlendiriyoruz. TSRS'nin sağladığı ortak dil ve karşılaştırılabilir veri yapısı sayesinde, sürdürülebilirlik uygulamalarımızı daha sağlam temellere oturtma imkanı elde ettik. Önümüzdeki dönemde de çevresel, sosyal ve yönetişim boyutlarını stratejimizin merkezinde tutarak; daha sürdürülebilir, kapsayıcı ve dirençli bir bankacılık modeli için aynı sorumluluk bilinciyle çalışmayı devam edeceğiz.

Sürdürülebilirlik alanındaki kararlılığımızı destekleyen bir diğer odak noktamız ise 'Engelsiz Bankacılık' vizyonumuzdur. Engelsiz Bankacılık alanında uzun soluklu çalışmalarımızı, bu dönemde önemli iş birlikleriyle daha da genişlettik. Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği (FODER) ile hayata geçirdiğimiz projeyle, finansal okuryazarlığın herkes için eşit, erişilebilir ve sürdürülebilir olmasına yönelik önemli bir adım atmış olduk. Proje kapsamında, FinKurs platformundaki eğitim serisini işaret dili ve alt yazı desteğiyle işitme engelli bireylerin erişimine sunduk.

Bu alanda attığımız somut adımların takdiri olarak, Engelsiz Bankacılık faaliyetlerimizle Youth Awards'ta layık görüldüğümüz bronz ödül, doğru yolda ilerlediğimizin ve yarattığımız etkinin somut bir kanıtı oldu.

Engelsiz Bankacılık vizyonumuzu bir adım öteye taşımak amacıyla, Microsoft Türkiye iş birliğiyle "Yapay Zekanın Gücüyle Engelsiz Bankacılık Hackathonu"nu düzenleyeceğiz. Türkiye'de bu alanda bir banka ve teknoloji şirketinin iş birliğiyle gerçekleşecek ilk etkinlik olan bu Hackathon, gençlerin yenilikçi fikirlerini toplumsal faydaya dönüştürmeleri için önemli bir fırsat sunacak. Önümüzdeki dönemde de finansal bilgiye erişimde engelleri ortadan kaldıracak ve toplumun her kesimine katkı sağlayacak projelere imza atmaya devam edeceğiz.

Özetle, 2025 yılının üçüncü çeyreğinde elde ettiğimiz sonuçlar, güçlü sermaye yapımızın, etkin kurumsal yönetim anlayışımızın ve hissedarımız Commercial Bank'ın stratejik desteğinin bir yansımasıdır. Alternatif Bank olarak biz, yalnızca finansal göstergelerde değil; dijitalleşmeden sürdürülebilirliğe, kapsayıcı büyümeden toplumsal katkıya uzanan bütünsel bir değer yaratma vizyonuyla hareket ediyoruz. Önümüzdeki dönemde de insanı merkeze alan hizmet anlayışımız, sağlam finansal temellerimiz ve teknolojik dönüşüm vizyonumuzla büyümeyi ve tüm paydaşlarımız için kalıcı değer yaratmayı sürdüreceğiz.

Bu vesileyle, özverili çalışmalarıyla Bankamızı her geçen gün daha ileriye taşıyan tüm çalışma arkadaşlarıma, bize güvenen müşterilerimize, güçlü desteğini esirgemeyen hissedarımız Commercial Bank'a, değerli Yönetim Kurulumuza ve tüm iş ortaklarımıza gönülden teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Ozan Kırmızı
Genel Müdür