BURGAN BANK A.Ş.

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

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Burgan Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi

3 Kasım 2026
İstanbul, Türkiye

BURGAN BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Maslak Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi, No:13
34485 Sarıyer / İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : Telefon : 0 212 371 37 37
Faks : 0 212 371 42 42
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.burgan.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : bilgi@burgan.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 raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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 **milyon Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

3 Kasım 2026

Emin Hakan EMİNSOY Yönetim Kurulu Başkanı	Ali Murat DİNÇ Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Zeynep BOZKURT Genel Müdür Vekili ve Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcısı	Zeki Çağlar GÜNGÖR Birim Yöneticisi Finansal Raporlama ve Analiz

Hasan KILIÇ Denetim Komitesi Başkanı	Moustapha CHAMI Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan : Zeki Çağlar GÜNGÖR / Birim Yöneticisi
Tel No : 0 212 371 34 79
Faks No : 0 212 371 42 48

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

		SAYFA
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	3
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA' NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

I.	Bilanço	6
II.	Nazım hesaplar tablosu	8
III.	Kar veya zarar tablolasu	9
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Nakit akış tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	26
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	30
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	30
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	31
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	34
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	34
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	34
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	34
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	34
XXIV.	Hisse başına kazanç	34
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	35
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	35
XXVII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35
XXVIII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	35

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA' NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	36
II.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	42
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	43
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	48
VI.	Likidite riski yönetimine ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar	49
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	57
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	58
IX.	Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar	59
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	59

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	94
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	96

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	97
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	97

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri	98

BİRİNCİ BÖLÜM
BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş., özellikle yatırım ve dış ticaret faaliyetlerini finanse etmek amacıyla, 26 Ağustos 1988 tarih ve 88/13253 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile "yatırım bankası" statüsünde kurulmuş olup, 7 Ağustos 1989'da bankacılık işlemlerine başlamıştır.

Bank Ekspres A.Ş.'nin ("Bank Ekspres") kurulmasına 22 Eylül 1991 tarih ve 91/2316 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Kuruluş İzni Kararnamesi" 10 Ekim 1991 tarih ve 21017 sayılı Resmi Gazete'de ve Ana Sözleşmesi 18 Şubat 1992 tarih ve 2969 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Bank Ekspres 23 Ekim 1998 tarihinde mali bünyesindeki zayıflama sonucunda Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devrolmuştur.

30 Haziran 2001 tarihinde TMSF ile Tekfen Holding A.Ş. arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi'ne istinaden TMSF'nin hissedar bulunduğu ve Bankalar Kanunu gereği yönetim ve denetimini elinde bulundurduğu Bank Ekspres A.Ş.'nin sermayesinin %99,46'sını teşkil eden her biri 1 kr nominal değerli toplam 2.983.800.000 adet hisse Tekfen Holding A.Ş.'ye satılmak suretiyle devredilmiştir. Söz konusu sözleşmeye istinaden Tekfen Holding A.Ş.'nin %57,69 oranında hissedarı olduğu Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş.'nin Bank Ekspres A.Ş. tarafından devralınmasına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 18 Ekim 2001 tarih ve 489 nolu kararıyla izin verilmiştir. Devir işlemleri 26 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiş ve Tekfen Holding A.Ş.'nin %57,30 ve TST International S.A.'nın %40,62 oranında hissedar olduğu bankanın adı Tekfenbank Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

EFG Eurobank Ergasias S.A. ("Eurobank EFG") ve Tekfen Holding A.Ş. ("Tekfen Grubu") 8 Mayıs 2006 tarihinde Eurobank EFG'nin, Tekfen Grubu'nun Tekfenbank A.Ş. hisselerinin ve tamamına sahip olduğu Tekfen Finansal Kiralama A.Ş.'deki hisselerinin %70'ini satın almasını, geriye kalan tüm hisselerin ise Tekfen Grubu tarafından stratejik ortak olarak muhafaza edilmesini öngören bir anlaşma imzalamıştır. 23 Şubat 2007 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Tekfenbank A.Ş.'nin Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.'ya ("Eurobank EFG Holding") satışı onaylanmış ve satış işlemi hisse devriyle birlikte 16 Mart 2007 tarihi itibarıyla sonuçlandırılmıştır.

Eurobank Ergasias S.A.'nın Türkiye operasyonlarının Burgan Bank K.P.S.C.'ye (eski ünvanıyla Burgan Bank S.A.K) satılması konusunda yapılan anlaşma çerçevesinde, Banka'nın Eurobank EFG Holding (Luxemburg) S.A.'ya ait %70 oranındaki hisse senetleri ile Tekfen Holding A.Ş. elinde bulunan %29,26 oranındaki hisse senetleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 7 Aralık 2012 tarihli iznine istinaden Burgan Bank K.P.S.C. tarafından satın alınmış ve Banka'nın %99,26'lık hissesi 21 Aralık 2012 tarihinde Burgan Bank K.P.S.C.'ye devredilmiştir.

Banka'nın 23 Ocak 2013 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda; Eurobank Tekfen A.Ş. olan ünvanının, Burgan Bank A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmesi kararı alınmış ve 25 Ocak 2013 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili'ne tescil ettirilmiştir.

%99,41 hisse oranıyla ana sermayedar olan Burgan Bank K.P.S.C.'nin, Banka sermayesinin %52'sine tekabül eden payının Al Rawabi United Holding K.S.C.C.'ye devredilmesine ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan gerekli izinler alınarak 13 Kasım 2023 tarihinde devir işlemi tamamlanmıştır. Burgan Bank K.P.S.C'nin fiilen ana hissedarı olan Kuwait Projects Company K.S.C.P., Al Rawabi United Holding Company K.S.C.C., hisselerinin de %99,99'una sahiptir. Burgan Bank K.P.S.C'nin fiilen ana hissedarı olan Kuwait Projects Company K.S.C.P., Al Rawabi United Holding Company K.S.C.C. hisselerinin de %99,99'una sahip olduğundan dolayı Burgan Bank A.Ş.'nin nihai pay sahipliğinde değişiklik olmamıştır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı):

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

Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 6 milyar tam TL'dir.

Banka'nın sermayesi 3.050 TL'dir.

Ortadoğu ve Kuzey Afrika bölgesinin en büyük holding gruplarından biri olan KIPCO Grubu'nun (Kuwait Projects Company) bir iştiraki olan ve 1977 yılında Kuveyt'te kurulan Burgan Bank K.P.S.C., MENA bölgesinde (Ortadoğu ve Kuzey Afrika) faaliyet gösteren önemli bankacılık gruplarından biridir. Burgan Bank Grubu, Kuveyt dışında, çoğunluk hissesine sahip olduğu iştirak bankaları ile Cezayir (Gulf Bank Algeria), Irak (Bank of Baghdad) ve Tunus'ta (Tunis International Bank) faaliyet göstermektedir.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı):

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Emin Hakan Eminsoy	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri (*)**:**	Adana Naser Sabah A. Alsabah	Başkan Vekili	Lisans
	Belkıs Gümüş	Üye	Yüksek Lisans
	Hasan Kılıç	Üye	Lisans
	Fadhil M. GH. A. Abdullah	Üye	Lisans
	Samer Abbouchi	Üye	Yüksek Lisans
	Moustapha Chami	Üye	Yüksek Lisans
	Abdelkarim A. S. Kabariti	Üye	Lisans
	Amro Mohamed Rashad Elbanna (**)	Üye	Yüksek Lisans
	Ali Murat Dinç	Üye ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Ali Murat Dinç	Üye ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekilleri:	Suat Kerem Sözügüzel	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Zeynep Bozkurt	Finansal Yönetim	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Esra Aydın	Operasyon & Yönetim Hizmetleri	Yüksek Lisans
	Rasim Levent Ergin	Çalışan Deneyimi ve İletişim	Yüksek Lisans
	Suat Kerem Sözügüzel	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Banu Ertürk	Krediler İzleme ve Yasal Takip	Lisans
	Darço Akkaranfil	Bilgi Teknolojileri	Yüksek Lisans
	Zeynep Bozkurt	Finansal Yönetim	Yüksek Lisans
	Yener Yazlalı	Krediler	Yüksek Lisans
	Cemil Özkan	İç Sistemler	Lisans
	Tuba Onay Ergelen	Risk Yönetimi	Lisans
	Murat Bozkurt	Dijital Bankacılık	Lisans
	Elçin Kitapçı	Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Hasan Kılıç	Başkan	Lisans
	Khaled F.A.O. Alzouman	Üye	Lisans
	Samer Abbouchi	Üye	Yüksek Lisans

(*) Yönetim Kurulu Üyesi Khaled FAO Alzouman 31 Temmuz 2026 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.
(**) Amro Mohamed Rashad Elbanna, 27 Ekim 2026 tarihinde Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır. Bankacılık Kanunu gereği henüz yemin etmediğinden göreve başlamamıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı):

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Al Rawabi United Holding K.S.C.C.	1.586	%52,00	%52,00	-
Burgan Bank K.P.S.C.	1.446	%47,41	%47,41	-

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 1 milyon adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabilir tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yurt içinde 28 (31 Aralık 2025: 28) şube ile kurumsal ve ticari bankacılık, perakende bankacılık ve hazine iş alanlarında bankacılık hizmeti vermektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.367 (31 Aralık 2025: 1.335) kişidir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
II. Nazım hesaplar tablosu
III. Kar veya zarar tablosu
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Özkaynaklar değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu

BURGAN BANK A.Ş.
30 EYLÜL 2026 VE 31 ARALIK 2025 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I.	BİLANÇO	Dipnot (Beşinci	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2025		
	VARLIKLAR	Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**20.743**	**37.258**	**58.001**	**19.154**	**21.476**	**40.630**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**7.374**	**28.355**	**35.729**	**5.887**	**14.590**	**20.477**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	5.171	25.453	30.624	5.886	12.014	17.900
1.1.2	Bankalar	I-c	1	2.902	2.903	1	2.576	2.577
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		2.202	-	2.202	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	-	-	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-b**	**2.774**	**1.765**	**4.539**	**3.991**	**2.401**	**6.392**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.009	568	2.577	2.401	727	3.128
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		765	1.197	1.962	1.590	1.674	3.264
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-d**	**6.768**	**5.510**	**12.278**	**7.044**	**3.709**	**10.753**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		6.613	5.208	11.821	7.036	3.425	10.461
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		155	-	155	8	-	8
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	302	302	-	284	284
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-l**	**3.827**	**1.628**	**5.455**	**2.232**	**776**	**3.008**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2.623	1.424	4.047	1.243	710	1.953
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		1.204	204	1.408	989	66	1.055
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**66.925**	**61.465**	**128.390**	**53.944**	**54.371**	**108.315**
2.1	**Krediler**	**I-e-f**	**53.515**	**53.157**	**106.672**	**43.835**	**47.120**	**90.955**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-k**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**	**I-e**	**3.852**	-	**3.852**	**1.089**	-	**1.089**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-g**	**10.953**	**8.864**	**19.817**	**9.785**	**7.747**	**17.532**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		10.904	8.864	19.768	9.122	7.747	16.869
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		49	-	49	663	-	663
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	**I-e-f**	**1.395**	**556**	**1.951**	**765**	**496**	**1.261**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-o**	**1.985**	-	**1.985**	**2.400**	-	**2.400**
3.1	Satış Amaçlı		1.985	-	1.985	2.400	-	2.400
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**7.127**	-	**7.127**	**5.625**	-	**5.625**
4.1	**İştirakler (Net)**	**I-h**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-i**	**7.127**	-	**7.127**	**5.625**	-	**5.625**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		7.122	-	7.122	5.620	-	5.620
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5	-	5	5	-	5
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-j**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.353**	-	**1.353**	**1.078**	-	**1.078**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**762**	-	**762**	**518**	-	**518**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		762	-	762	518	-	518
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-m**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**2**	-	**2**	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-n**	**684**	-	**684**	**323**	-	**323**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**I-p**	**4.911**	**972**	**5.883**	**3.512**	**505**	**4.017**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**104.492**	**99.695**	**204.187**	**86.554**	**76.352**	**162.906**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BURGAN BANK A.Ş.
30 EYLÜL 2026 VE 31 ARALIK 2025 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I.	BİLANÇO	Dipnot (Beşinci	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2025		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**34.393**	**51.060**	**85.453**	**35.578**	**30.739**	**66.317**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**50**	**66.130**	**66.180**	**39**	**54.358**	**54.397**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**13.210**	**13.210**	**3.539**	**8.499**	**12.038**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II-d**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-b**	-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-g**	**4.366**	**1.602**	**5.968**	**2.931**	**779**	**3.710**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3.721	1.584	5.305	1.902	740	2.642
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		645	18	663	1.029	39	1.068
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**II-f**	**539**	**-**	**539**	**499**	**-**	**499**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-h**	**391**	**17**	**408**	**619**	**24**	**643**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		345	-	345	555	-	555
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		46	17	63	64	24	88
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-i**	**736**	**-**	**736**	**561**	**-**	**561**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**II-i**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**II-j**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**II-k**	**-**	**12.393**	**12.393**	**-**	**8.640**	**8.640**
14.1	Krediler		-	12.393	12.393	-	8.640	8.640
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-e**	**2.655**	**2.768**	**5.423**	**1.983**	**1.169**	**3.152**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-l**	**13.912**	**(35)**	**13.877**	**12.822**	**127**	**12.949**
16.1	Ödenmiş Sermaye		3.050	-	3.050	3.050	-	3.050
16.2	Sermaye Yedekleri		(7)	-	(7)	(7)	-	(7)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(7)	-	(7)	(7)	-	(7)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		922	-	922	122	-	122
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		161	(35)	126	(227)	127	(100)
16.5	Kâr Yedekleri		8.821	-	8.821	7.049	-	7.049
16.5.1	Yasal Yedekler		465	-	465	336	-	336
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		8.356	-	8.356	6.713	-	6.713
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		965	-	965	2.835	-	2.835
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		263	-	263	269	-	269
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		702	-	702	2.566	-	2.566
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**57.042**	**147.145**	**204.187**	**58.571**	**104.335**	**162.906**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BURGAN BANK A.Ş.
30 EYLÜL 2026 VE 31 ARALIK 2025 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAP TABLOSU

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

II.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**200.076**	**277.842**	**477.918**	**112.635**	**206.605**	**319.240**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-2-3**	**16.067**	**13.184**	**29.251**	**14.078**	**15.765**	**29.843**
1.1	Teminat Mektupları		9.162	2.419	11.581	9.948	2.531	12.479
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		8	2	10	9	1	10
1.1.2	Dış Ticaret İşlemeleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		9.154	2.417	11.571	9.939	2.530	12.469
1.2	Banka Kredileri		-	303	303	1	245	246
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	303	303	1	245	246
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	10.333	10.333	-	12.876	12.876
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	10.333	10.333	-	12.876	12.876
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		6.905	129	7.034	4.129	113	4.242
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-a-1**	**12.753**	**22.329**	**35.082**	**13.255**	**11.232**	**24.487**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		12.753	22.329	35.082	13.255	11.232	24.487
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri		7.136	22.329	29.465	8.772	11.232	20.004
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3.747	-	3.747	2.890	-	2.890
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme Taahhütlerimiz		362	-	362	248	-	248
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.362	-	1.362	1.225	-	1.225
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		146	-	146	120	-	120
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**171.256**	**242.329**	**413.585**	**85.302**	**179.608**	**264.910**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		27.704	16.494	44.198	28.155	11.345	39.500
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		27.704	16.494	44.198	28.155	11.345	39.500
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		143.552	225.835	369.387	57.147	168.263	225.410
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		40.854	48.234	89.088	17.930	22.005	39.935
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.197	40.795	42.992	1.968	17.019	18.987
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		38.657	7.439	46.096	15.962	4.986	20.948
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		59.269	95.040	154.309	25.371	97.254	122.625
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		7.827	38.716	46.543	4.991	49.096	54.087
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		5.172	42.060	47.232	7.780	46.742	54.522
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		23.135	7.132	30.267	6.300	708	7.008
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		23.135	7.132	30.267	6.300	708	7.008
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		30.364	69.888	100.252	10.674	46.030	56.704
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		8.375	41.212	49.587	2.460	25.617	28.077
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		21.989	28.676	50.665	8.214	20.413	28.627
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		13.065	12.673	25.738	3.172	2.974	6.146
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	12.673	12.673	-	2.974	2.974
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		13.065	-	13.065	3.172	-	3.172
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**294.722**	**859.363**	**1.154.085**	**224.119**	**672.974**	**897.093**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**34.308**	**26.159**	**60.467**	**23.997**	**30.702**	**54.699**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		14.965	25.635	40.600	11.345	30.295	41.640
4.3	Tahsile Alınan Çekler		12.248	480	12.728	8.225	367	8.592
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		100	44	144	278	40	318
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		6.995	-	6.995	4.149	-	4.149
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**256.928**	**833.204**	**1.090.132**	**197.254**	**642.186**	**839.440**
5.1	Menkul Kıymetler		252	-	252	385	-	385
5.2	Teminat Senetleri		116.787	128.134	244.921	66.772	115.900	182.672
5.3	Emtia		17.658	4.351	22.009	17.780	4.562	22.342
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		119.011	684.863	803.874	107.869	506.757	614.626
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		3.220	15.856	19.076	4.448	14.967	19.415
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**3.486**	**-**	**3.486**	**2.868**	**86**	**2.954**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**494.798**	**1.137.205**	**1.632.003**	**336.754**	**879.579**	**1.216.333**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BURGAN BANK A.Ş.
30 EYLÜL 2026 VE 30 EYLÜL 2025 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III.	KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2026-30.09.2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2025-30.09.2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07.2026-30.09.2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07.2025-30.09.2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**37.716**	**29.319**	**13.944**	**10.227**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		18.644	14.105	6.857	5.405
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.275	1.492	426	457
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		431	480	154	180
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		145	81	42	29
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.753	4.272	1.688	1.334
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		574	559	236	239
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.735	1.607	641	523
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.444	2.106	811	572
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	IV-k	12.468	8.889	4.777	2.822
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-b**	**31.989**	**24.444**	**11.808**	**8.352**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		9.698	11.652	3.157	3.766
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2.886	1.942	1.044	786
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.122	1.726	298	357
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		127	-	27	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		121	59	39	34
2.6	Diğer Faiz Giderleri	IV-k	18.035	9.065	7.243	3.409
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**5.727**	**4.875**	**2.136**	**1.875**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**777**	**639**	**310**	**242**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.157	874	452	336
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		163	125	58	41
4.1.2	Diğer	IV-k	994	749	394	295
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		380	235	142	94
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere (-)		-	-	-	-
4.2.2	Diğer (-)	IV-k	380	235	142	94
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-c**	**(2.129)**	**(842)**	**(1.122)**	**(453)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		120	452	(40)	190
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(709)	(180)	(353)	(308)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1.540)	(1.114)	(729)	(335)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-d**	**907**	**911**	**149**	**284**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**5.282**	**5.583**	**1.473**	**1.948**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**624**	**194**	**165**	**14**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**-**	**8**	**-**	**2**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**3.496**	**2.789**	**1.284**	**983**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**2.403**	**1.948**	**842**	**660**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**(1.241)**	**644**	**(818)**	**289**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**1.490**	**1.217**	**501**	**388**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**IV-g**	**249**	**1.861**	**(317)**	**677**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-h**	**453**	**109**	**271**	**12**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		233	310	13	11
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		686	419	284	23
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-i**	**702**	**1.970**	**(46)**	**689**
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-j**	**702**	**1.970**	**(46)**	**689**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (1.000 nominal için tam TL olarak)		2,302	6,459	(0,151)	2,259

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BURGAN BANK A.Ş.
30 EYLÜL 2026 VE 30 EYLÜL 2025 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

IV.	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2026-30.09.2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2025-30.09.2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**702**	**1.970**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**1.026**	**(108)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**800**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	800	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**226**	**(108)**
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	(451)	2
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	776	(156)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(99)	46
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**1.728**	**1.862**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BURGAN BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30 Eylül 2026	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	II-l	**3.050**	-	-	**(7)**	**167**	**(45)**	-	-	**(45)**	**(55)**	**7.049**	**2.835**	-	**12.949**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**3.050**	-	-	**(7)**	**167**	**(45)**	-	-	**(45)**	**(55)**	**7.049**	**2.835**	-	**12.949**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	800	-	**(315)**	**541**	-	-	**702**	**1.728**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(800)**	-	-	**(800)**
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2.572**	**(2.572)**	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.572	(2.572)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**3.050**	-	-	**(7)**	**167**	**(45)**	**800**	-	**(360)**	**486**	**8.821**	**263**	**702**	**13.877**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para 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 kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BURGAN BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2025	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**II-1**	**3.050**	**-**	**-**	**(7)**	**113**	**(54)**	**-**	**-**	**(186)**	**161**	**3.668**	**3.649**	**-**	**10.394**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**3.050**	**-**	**-**	**(7)**	**113**	**(54)**	**-**	**-**	**(186)**	**161**	**3.668**	**3.649**	**-**	**10.394**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	**1**	**(109)**	-	-	**1.970**	**1.862**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3.381**	**(3.381)**	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.381	(3.381)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3.050**	**-**	**-**	**(7)**	**113**	**(54)**	**-**	**-**	**(185)**	**52**	**7.049**	**268**	**1.970**	**12.256**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para 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 kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BURGAN BANK A.Ş.
30 EYLÜL 2026 VE 30 EYLÜL 2025 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI.	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2026-30.09.2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2025-30.09.2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**(119)**	**2.326**
1.1.1	Alınan Faizler	35.586	27.711
1.1.2	Ödenen Faizler	(31.854)	(24.317)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.034	798
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	263	612
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(3.382)	(2.519)
1.1.8	Ödenen Vergiler	-	-
1.1.9	Diğer	(1.766)	41
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**6.410**	**(864)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	1.636	(3.527)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(10.747)	(4.313)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(18.224)	(26.841)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(4.497)	(3.700)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(287)	33
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	19.601	13.659
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	15.223	19.117
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	3.705	4.708
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**6.291**	**1.462**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(1.779)**	**(743)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	(5)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(195)	(83)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1.234	187
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.220)	(6.110)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.943	5.639
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(2.299)	(2.959)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.118	2.700
2.9	Diğer	(360)	(112)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(369)**	**(188)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(369)	(188)
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**347**	**221**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış) (I+II+III+IV)**	**4.490**	**752**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**14.146**	**11.095**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**18.636**	**11.847**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler, binalar ve özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet easasına göre hazırlanmaktadır. Konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Konsolide olmayan finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla şarta bağlı hususlar hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

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

KGK, 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartına ("TMS 29") göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK'nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir ancak BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararı uyarınca; 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararın yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir.

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yurtdışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar yasal sınırlar içerisinde tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurları ile değerlenmekte ve parasal olan kalemlerin değerlenmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 48,9303 TL ve Avro kur değeri 55,5567 TL'dir.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

Konsolide olmayan finansal tablolarda mali bağlı ortaklıklar TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Tebliğ'indeki değişikliğe istinaden TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Tebliği çerçevesinde özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. 2015 yıl sonu ile beraber konsolide olmayan finansal tablolarda, önceden maliyet değeriyle muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar 31 Aralık 2015 tarihinden itibaren özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmiştir. Özkaynak yöntemi uyarınca, iştirak ve bağlı ortaklıkların ne varlıklarındaki Banka'nın payına düşen kısım finansal tablolara yansıtılmaktadır.Banka'nın kar veya zararı iştirak ve bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka'nın payına düşen kısmı, Banka'nın diğer kapsamlı gelir veya gideri ise iştirak ve bağlı ortaklıkların diğer kapsamlı gelir veya giderlerinden Banka'nın payına düşen kısmı kapsamaktadır. İlgili iştirak ve bağlı ortaklıkların dönem içi birleşme/ satın alma, grup muhasebe politikalarına uyum ve benzeri değişiklikleri, Özkaynaklar Değişim Tablosu'nda "Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış kaleminde gösterilmektedir. Mali olmayan bağlı ortaklıklar TMS 27 gereğince varsa değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. İştirakler içerisinde yer alan Burgan Teknoloji A.Ş. finansal kuruluş olmadığından "Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın türev ürünleri, TFRS 9 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'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre konsolide bilançonun aktif veya pasif hesaplarında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırlarında gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swapları ve faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kar 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 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 edilmelidir.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder.

Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosuna kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, Banka bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim oranı) yöntemi"ne 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. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

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, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden 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.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar (Devamı):

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.

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte ancak bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Maliyetin, gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır. Özkaynak yatırımına dayalı varlığın elden çıkarılması durumunda, birikmiş olan toplam kazanç veya kayıp "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılamayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Devamı):

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

d. Krediler:

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

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

Kayıttan düşme politikası, V. Bölüm, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklanmıştır.

VIII. BEKLENEN KREDİ ZARARLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Banka, itfa edilmiş maliyetinden ölçülen tüm krediler, finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı hesaplayarak muhasebeleştirmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen finansal varlıklar, değer düşüklüğüne konu edilmemektedir. Banka, TFRS 9'a uygun olarak, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artış olan tüm finansal araçları için, makul ve ileriye yönelik olanlar da dahil desteklenebilir tüm bilgileri dikkate alarak değerlendirme yapmaktadır. Banka, raporlama tarihinde bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararına eşit bir tutardan ölçmekte, ancak ilk muhasebeleştirmeden sonra finansal araçtaki kredi riskinin önemli ölçüde arttığının görülmesi durumunda finansal araca ilişkin zarar karşılığını, ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına eşit bir tutar üzerinden muhasebeleştirmektedir. Banka, beklenen kredi zarar karşılıklarını benzer kredi risk özellikli olanlar için toplu veya bireysel olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacı ile bir politika oluşturmuştur.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

VIII. BEKLENEN KREDİ ZARARLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Kredi zararı, Banka'nın sözleşmeye dayalı olarak vadesi geldikçe gerçekleşecek nakit akışlarının tamamı ile Banka'nın tahsil etmeyi beklediği nakit akışlarının tamamı arasındaki farkın, başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan bugünkü değeridir. Banka, finansal aracın tüm sözleşme şartlarını dikkate alarak beklenen ömrü boyunca nakit akışlarını tahmin etmekte, kredi zararlarının ilgili temerrüt risklerinin olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış ortalamasını beklenen kredi zararı olarak dikkate almaktadır. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı beklenen kredi zarar karşılıklarının, ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu veya bireysel olarak hesaplanmasına imkan sağlamaktadır. Banka, finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaptığı durumlarda, kredi zararına ilişkin olası sonuçları ve bu sonuçların gerçekleşme ihtimallerini birlikte değerlendirerek kredi zararının riskini belirler. Bu kapsamda, tahmini beklenen kredi zararları olası sonuç aralığı dikkate alınarak tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutarı yansıtacak şekilde hesaplanmaktadır.

Toplu değerlendirme kapsamında beklenen kredi zararı hesaplamasında ise finansal varlıklar ortak kredi riski özelliklerine göre gruplandırılmakta ve beklenen kredi zararı, ilgili risk parametreleri üzerinden hesaplanmaktadır. Beklenen Kredi Zararı, ilk muhasebeleştirme tarihinden sonra kredi riskinde önemli bir artış olup olmadığına bağlı olarak 12 aylık veya ömür boyu olarak hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Olasılığı, Temerrüt Halinde Kayıp ve Temerrüt Tutarı bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan ekonometrik modeller ve tahminler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Türkiye'nin gayrisafi yurtiçi hasılası reel büyüme oranı, tüketici fiyat endeksi ve işsizlik oranı gibi metriklerdir. Makroekonomik tahmin modelleri üç adet senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar ağırlıkları nispetinde dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik tahminler için beş yıllık tahmin ufku kullanılmaktadır. Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda en az bir kez olacak şekilde güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Banka'nın TFRS 9 modeline ilişkin yönetimin bir düzeltmesi bulunmamaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplaması olumlu, olumsuz ve baz olmak üzere üç farklı senaryo dikkate alınarak yapılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryo olasılıklarıyla ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller ile beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla benzer özelliklere sahip krediler segmente edilmiştir. Segmentasyon yapısı oluşturulurken müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari) ve ürün türü bilgileri dikkate alınmaktadır.

Karşılık hesaplamalarında kullanılan temel parametreler aşağıda tanımlanmıştır:

Temerrüt Olasılığı: Borçlunun bankaya olan yükümlülüklerini yerine getirememe ya da başka bir ifadeyle bankaya olan borçlarını geri ödememe ihtimali olarak tanımlanmaktadır. Söz konusu oran her bir kredi için türüne göre rating veya skor, vade, nakit akışı gibi kıstaslara bağlı olarak ayrı ayrı çeşitli istatistiki varsayımlarla hesaplanmaktadır.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

VIII. BEKLENEN KREDİ ZARARLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

TFRS 9 uygulaması gereğince hesaplamalarda iki tür temerrüt olasılığı dikkate alınmaktadır:

- **12 Aylık Temerrüt Olasılığı:** Raporlama tarihinden sonraki 12 ay için kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.
- **Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı:** Kredinin ömrü boyunca temerrüt etme olasılığını ifade etmektedir.

Banka kurumsal ve ticari müşteriler için içsel derecelendirme sistemi üzerinden rating notu üretmekte ve 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıkları bu ratingler üzerinden tahmin edilmektedir. Söz konusu tahminler gerçekleştirilirken makro ekonomik beklentiler dikkate alınmakta ve üç farklı senaryo üzerinden hesaplanan temerrüt olasılıklarının ağırlıklı ortalaması nihai temerrüt olasılığı olarak dikkate alınmaktadır.

Perakende müşteriler için içsel skorlama sistemi üzerinden skor puanı oluşturulmakta ve 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıkları bu skor puanları üzerinden yukarıda ifade edilen makro ekonomik faktörler göz önünde bulundurularak tahmin edilmektedir.

Merkezi yönetim ve banka türündeki müşterilerden alacaklar için, kurumsal ve ticari temerrüt olasılığı tablosundaki belirlenen değerler ile temerrüt halinde kayıp oranlarını kullanarak karşılık hesaplaması gerçekleştirmektedir.

TO, geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye yönelik makroekonomik beklentiler (senaryolar) göz önünde bulundurularak belirlenmekte ve dönemsel olarak güncellenmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp Oranı: Kredinin temerrüt etmesi halinde, tahsilat süresi ve paranın zaman değeri dikkate alınarak karşılaşılabilecek ekonomik kaybı ifade etmektedir. Banka temerrüt halinde kayıp oranlarını geçmiş tarihsel veri seti üzerinden uzman görüşünü de dikkate alarak belirlemiştir.

Kredinin temerrüt etmesi durumunda Banka'nın maruz kalacağı ekonomik kaybı oran cinsinden gösteren parametredir. THK oranları, portföylerin risk belirleyicileri kapsamında değerlendirilen teminat bilgisi, kesinti oranları ve temerrüt tutarları dikkate alınarak oluşturulmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Aşama 3 kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamalarında, temerrütte kalma süresi ve geçmiş tahsilat performansı dikkate alınarak temerrüt sonrası tahsilat döngüsünü yansıtan artan THK oranları kullanılmaktadır. Temerrütte kalma süresinin belirli bir seviyeyi aşması ve ilave sürenin beklenen kayıp üzerinde anlamlı bir değişime yol açmaması durumunda, ilgili krediler için THK oranının %100 olduğu varsayılmakta ve tahsilat beklentisinin kalmadığı kabul edilmektedir. Banka'nın THK tahminlerinde, temerrüt sonrası tahsilat performansı ve teminat değerleme varsayımlarındaki değişimler izlenmekte; gerekli görülen durumlarda parametreler güncellenmektedir.

Temerrüt Tutarı: Bir kredinin ne kadar bakiye ile temerrüt edeceğini gösteren parametredir. Spot ya da taksitli bir kredi için temerrüt tutarı, temerrüt tarihinde ödeme tablosunda yer alan tutardır. Bununla birlikte kredi kartları ve kredili mevduat hesabı limit boşlukları ile gayrinakdi krediler için Temerrüt Tutarı kredi dönüşüm oranı olarak adlandırılan (KDO) bir parametre ile hesaplanmaktadır. Kredili mevduat hesabı ve kredi kartı için banka taahhüt ettiği limit ile bağlı olduğundan, gelecekte temerrüt halinde risk tutarı kredinin kullandırımı sırasında bilinemediği için kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak tahmin edilmektedir.

Banka kurumsal ve ticari müşteriler için beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri temerrüt olasılığı hesaplamalarına dahil etmektedir. Bu bağlamda Türkiye'nin yıllık reel Gayri Safi Yurt İçi Hasıla (GSYH) büyüme oranı üzerinden gelecek dönemlere ilişkin temerrüt oranı tahminlemesi yapılmaktadır. Makroekonomik değişkene ilişkin tahminler, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılmak üzere olumsuz, baz ve olumlu olmak üzere üç farklı senaryoya göre belirlenmektedir. İlgili senaryolarda üretilen beklenen kredi zararlarının ağırlıklı ortalaması üzerinden nihai değerlere ulaşılmaktadır.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

VIII. BEKLENEN KREDİ ZARARLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

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

1. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir. Bunun için kredinin vadesi dikkate alınarak 12 aylık beklenen temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Bu değer, üç makro ekonomik senaryonun ağırlıklandırılması sonrasında elde edilmekte olup, kredinin teminat bileşimi dikkate alınarak hesaplanan temerrüt halinde kayıp ve risk tutarları da kullanılarak karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Buna göre 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihini takip eden 12 ay içinde gerçekleşmesi beklenen temerrüt olaylarına ilişkin 12 aylık temerrüt olasılığı (TO) esas alınarak hesaplanır; ilgili döneme ilişkin temerrüt halinde kayıp (THK) ve temerrüt tutarı (TT) bileşenleri ile çarpılarak belirlenir. Bu hesaplamada, ileriye yönelik makroekonomik beklentileri yansıtan olumlu, olumsuz ve baz senaryolar altında oluşturulan 12 aylık temerrüt olasılıkları (TO) ve diğer parametreler (THK, TT, iskonto oranı) kullanılarak her bir senaryonun beklenen kredi zararı hesaplanmakta, daha sonra da her bir değer kendi ağırlığı ile çarpılarak kredinin nihai beklenen kredi zararına ulaşılmaktadır. 1.Grup Standart Nitelikli Krediler (1. Aşama) altında sınıflandırılması durumunda, kullanılan kredilerin vadesi 1 yıldan uzun olsa dahi kredi için 365 gün üzerinden 12 aylık beklenen kredi zararı hesaplanmaktadır. Kredi vadesinin 1 yılın altına düştüğü durumlarda ise vadeye kalan gün sayısı (rotatif krediler ve kredi kartları hariç) hesaplamalarda kullanılmaktadır.

2. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır ve kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararı tutarında muhasebeleştirilmektedir. Kredi için ayrılacak karşılık, yukarıda ifade edildiği gibi üç makro ekonomik senaryo için kredinin vadesi ve nakit akışı göz önünde tutularak hesaplanmaktadır. Bu amaçla sadece 12 aylık değil, kredinin tüm ömrü için temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp tutarları tahmin edilmekte ve nakit akışı üzerinden hesaplanan bugünkü değer seti kullanılarak kredi karşılığına ulaşılmaktadır.

3. Aşama:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilmektedir. Yöntem 2. Aşama krediler için uygulanan metodolojiye benzerdir, ancak temerrüt olasılığı bu hesaplamalarda %100 olarak dikkate alınmaktadır. Banka genel olarak mevzuatta yer alan temerrüt tanımından hareket etmektedir (objektif temerrüt tanımı, örneğin gecikme gün sayısı kıstası). Öte yandan borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi halinde objektif tanıma göre temerrüt henüz gerçekleşmemiş bile olsa söz konusu alacak 3. Aşama olarak değerlendirilmektedir.

Ömür Boyu Beklenen Kredi Zararı

Finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi mümkün tüm temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır. TFRS 9 standardında "Bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer." hükmüne yer verilmiştir.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

VIII. BEKLENEN KREDİ ZARARLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Bir müşterinin veya kredinin 2. Grup Yakın İzlemedeki Krediler (2. Aşama) veya Donuk Alacaklar (3. Aşama) altında sınıflandırılması durumunda, kullanılan krediler için kredilerin tüm ömrü boyunca oluşabilecek temerrüt olaylarına ilişkin temerrüt olasılıkları üzerinden ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır. Buna göre ömür boyu beklenen kredi zararı; ilgili döneme ilişkin temerrüt olasılığı (TO) esas alınarak, temerrüt halinde kayıp (THK) ve temerrüt tutarı (TT) bileşenleri ile çarpılması suretiyle belirlenir. Bu hesaplamada, ileriye yönelik makroekonomik beklentileri yansıtan olumlu, olumsuz ve baz senaryolar altında hesaplanan beklenen kredi zararı karşılığı, senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak nihai karşılık değeri elde edilmektedir.
2. Aşama ve 3. Aşama krediler için hesaplanan beklenen kredi zararı karşılığı yöntemleri benzer olmakla birlikte, 3. Aşama krediler için temerrüt olasılığı %100 kabul edilmektedir. Ayrıca, Aşama 3 kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamalarında temerrütte kalma süresi dikkate alınarak temerrüt sonrası tahsilat döngüsünü yansıtan artan THK oranları kullanılmaktadır. Temerrütte kalma süresinin belirli bir seviyeyi aşması ve ilave sürenin beklenen kayıp üzerinde anlamlı bir değişime yol açmaması durumunda, ilgili krediler için THK oranının %100 olduğu varsayılmakta ve tahsilat beklentisinin kalmadığı kabul edilmektedir.

Temerrüt Tanımı

TFRS 9 Standardı, doğrudan bir temerrüt tanımına yer vermemekle beraber, kredi risk yönetiminde kullanılan ile tutarlı bir temerrüt tanımı yapılmasını gerektirmektedir. Banka; TFRS 9'da yer alan İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten sonra meydana geleceğine yönelik bir ön kabul vardır.

Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, "diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca 90 günlük gecikme süresini dikkate almakta, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'in temerrüt tanımı çerçevesinde aşağıda belirtilen iki durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borcun temerrüt ettiğini kabul etmektedir. a) Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Banka'ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine Banka tarafından kanaat getirilmesi. b) Borçlunun Banka'ya veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarından birine olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi. Donuk alacak olarak sınıflandırılan krediler için (3. Aşama) beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması, Temerrüt Halinde Kayıp (THK) tutarı tahminlemesi kullanılarak yapılmaktadır. Söz konusu tahminleme, teminat bilgileri, kesinti oranı ve temerrüt tutarı esas alınarak yapılmaktadır.

Düşük Kredi Riskine Sahip Portföyler

TFRS 9 Standardı, bazı portföyler için geçmiş temerrüt verisi bulunamadığı durumlarda bu portföylere ilişkin sağlıklı sonuçlar üretilememesi nedeni ile düşük temerrüt oranı kullanılarak beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanabileceğini belirtmektedir. Söz konusu hüküm standartta "Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, işletme finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmadığını varsayabilir" şeklinde açıklanmaktadır. Banka'da bu işlemler, a) TCMB İşlemleri (TCMB'de tutulan paralar ve Zorunlu Karşılıklar) b) Menkul Kıymetler (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar) c) bankalararası işlemler olarak sınıflanmaktadır.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

VIII. BEKLENEN KREDİ ZARARLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Kredi Riskinde Önemli Artış

Kredi Riskinde Önemli Artış, Banka'nın ayıracağı beklenen kredi zarar karşılığı rakamlarının 12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı yerine, Ömür Boyu Beklenen Kredi Zarar Karşılığı üzerinden muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Bu çerçevede finansal tablolara ilk alındığı tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda ilgili finansal varlık ikinci aşamaya aktarılmaktadır.

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde Banka niteliksel ve niceliksel değerlendirmeler yapmaktadır. TFRS 9 kapsamında, kredi riskindeki değişimin değerlendirilmesinde bütüncül bir yaklaşım benimsenmekte; niceliksel kriterler temel alınmakla birlikte, niteliksel göstergeler de değerlendirmeye dâhil edilmektedir. Banka, kredi riskinde önemli artışın niceliksel kriterlere göre belirlenmesinde müşterinin ratingindeki kötüleşmeyi esas alan bir yaklaşım kullanmaktadır.

Banka kredi riskinin önemli derecede artmasına ilişkin tespitini aşağıdaki kıstasları da göz önünde bulundurarak gerçekleştirmektedir:

- Müşterinin türü (kurumsal ve ticari müşteriler ile perakende müşteriler için ayrı modeller üzerinden hesaplamalar gerçekleştirilmektedir).
- İçsel derecelendirme notları (kurumsal ve ticari müşteriler için rating, perakende müşteriler için skor puanları üzerinden hesaplamalar gerçekleştirilmektedir).
- Kredinin kullandırım tarihi ile raporlama tarihi arasında içsel derece notunda gözlenen kötüleşme.

Niteliksel değerlendirme: Banka, niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır:

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Yakın izleme kapsamında tutulan alacaklar
- Yeniden finansman, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik yapılan ve bu değişikliğin ticari nedenlerle açıklanamadığı durumlar
- Banka'nın ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde müşterinin riskli müşteri olarak değerlendirilmesi

Rating notu, kredinin kullandırıldığı tarihten sonra 6 not veya daha fazla düşen, nihai rating'den tespit edilen PD (Probability of Default-Temerrüt Olasılığı) değeri %1'in altında kalan firmalar bu maddenin istisnasıdır.

Banka ayrıca yukarıdaki kurallara ilaveten münferit değerlendirme yoluyla ilave karşılık da ayırmıştır.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (İç verim oranı) yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı" (TFRS 5) uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

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

a. Şerefiye:

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihinde şerefiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Banka, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; (TMS 16) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında "yeniden değerleme metodu"nu benimsemiştir. Bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda elde edilen değerleme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerleme farkları kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

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

Binalar	%2
Menkuller, Finansal Kiralama Yoluyla Edinilen Menkuller	%2-%50

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.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir.

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlardan, "TFRS 16 Kiralamalar" standardının ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişikliklerini, ilgili standardın geçiş hükümlerine uygun olarak uygulamıştır.

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı

Banka - kiracı olarak:

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.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Kullanım hakkı varlığı:

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

b) Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin Kar veya Zarar Tablosu ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürürlükten kaldırılmıştır. Standart'ın "Geçiş ve yürürlülük tarihi" başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına izin vermesi dolayısıyla Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Diğer Yedekler" kaleminde muhasebeleştirmektedir.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de genel Kurumlar Vergisi oranı %25 olup bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %30 oranında hesaplanır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan Kurumlar Vergisi, 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir.

Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30'a çıkarılmış olup; 1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023 dönemine ait verilecek geçici kurumlar vergisi beyannamesinden başlanacak şekilde gelecek dönemlerde kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10 iken 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %15 olarak değiştirilmiştir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

7 Temmuz 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 7343 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile payları Borsa İstanbul'da işlem gören tam mükellef sermaye şirketlerinin iktisap ettikleri kendi paylarına ilişkin olarak dağıtılmış kâr payı sayılan tutarlar üzerinden %0 oranında tevkifat yapılmaktadır. Bu değişiklik 7 Temmuz 2023 tarihinden itibaren iktisap edilen paylar için geçerli olacaktır. Bunlar dışındaki tam mükellef sermaye şirketlerinin 7 Temmuz 2023 tarihinden itibaren iktisap ettikleri kendi paylarına ilişkin olarak dağıtılmış kâr payı sayılan tutarlar üzerinden ise %15 oranında tevkifat yapılacaktır.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci günü akşamına kadar beyan edip 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.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

a. Cari Vergi (Devamı):

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmakta iken; 27 Kasım 2024 tarih ve 32735 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile istisna oranının %50 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil 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 dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında 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 dahil 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 dahil 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.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

a. Cari Vergi (Devamı):

25 Aralık 2025 tarihinde 33118 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan 7571 sayılı Kanununla Vergi Usul Kanunu'na 213 sayılı Vergi Usul Kanununa eklenen geçici 37. madde hükmüyle; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın, mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir. 2025 yılı enflasyon düzeltmesi şartlarının sağlanmadığı dönem olarak addedilmiş olduğundan bilançoda yer alan amortismana tabi olan iktisadi kıymetleri için Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerleme ("Yeniden Değerleme") uygulanabilir hale gelmiştir. Vergi Usul Kanunu uyarınca 30 Eylül 2026 tarihinde enflasyon düzeltmesi uygulanmamış olup, 30 Eylül 2026 tarihli mali tablolarda yer alan amortismana tabi iktisadi kıymetler için Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerleme uygulanmış ve yeniden değerlenmiş tutarlar üzerinden amortisman ayrılarak oluşan vergi etkileri cari vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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.

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

15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe giren Kurumlar Vergisi oranındaki değişikliğin 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden geçerli dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde dikkate alınacak olmasından dolayı TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları %30 vergi oranına göre hesaplanmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 37. maddesine göre 30 Eylül 2026 tarihli mali tablolarda enflasyon muhasebesi uygulanmamış olup, amortismana tabi olan iktisadi kıymetleri için Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerlenmiş tutarlar üzerinden amortisman ayrılarak oluşan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Banka'nın fon kaynakları esas itibarıyla; yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalardan, ihraç edilen menkul kıymetlerden ve para piyasaları borçlanmalarından oluşmaktadır.

Finansal borçlar ve türev işlemler gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özsermayede gösterilir.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXIII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'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 kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXIV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

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

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr/(Zarar)	702	1.970
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Milyon)	3.050	3.050
Adi Hisse Başına Kâr/(Zarar) (1.000 Nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**2,302**	**6,459**

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 1.000.000 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabilir tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

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.

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

XXV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri TMS 24 kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu 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 ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm X. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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.

Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 24.578 TL (31 Aralık 2025: 20.941 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,21'dir (31 Aralık 2025: %18,11).

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, BDDK'nın 21 Aralık 2021, 28 Nisan 2022, 31 Ocak 2023, 12 Aralık 2023 ve 19 Aralık 2024 tarihli talimatları kapsamında; 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Sermaye Yeterliliği Yönetmeliği) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, 28 Haziran 2024 tarihi itibarıyla gerçekleşen Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmış ve Banka'nın sahip olduğu menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı kullanılmıştır. BDDK'nın 13 Kasım 2025 tarihli ve 11286 sayılı kararı uyarınca 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren; yukarıda açıklanan talimat uygulamalarına son verilmiştir.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.050	3.050
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	8.814	7.042
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.557	295
Kar	965	2.835
Net Dönem Karı	702	2.566
Geçmiş Yıllar Karı	263	269
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**14.386**	**13.222**
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	508	158
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	95	55
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	710	487
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	290	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	486	22
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**2.089**	**722**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**12.297**	**12.499**

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.893	2.142
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**4.893**	**2.142**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**4.893**	**2.142**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**17.190**	**14.642**
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7.340	6.427
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen tutarlar)	845	711
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**8.185**	**7.138**
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	797	838
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	**797**	**838**
Katkı Sermaye Toplamı	**7.388**	**6.299**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**24.578**	**20.941**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının %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 kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**24.578**	**20.941**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	151.657	115.667
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,11	10,81
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,33	12,66
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,21	18,11
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,500	2,544
a. Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	0,044
c. Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fikrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,61	6,31
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	923	864
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	845	711
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	845	711
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

b. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar altında yer verilen, sermaye yeterliliğine esas teşkil eden özkaynak tutarı ile konsolide olmayan bilançoda altındaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki fark temel olarak karşılıklardan (Birinci ve İkinci Aşama Kredi Zarar Karşılıkları) ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtildiği üzere Birinci ve İkinci Aşama Zarar Karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı ile sermaye benzeri kredilerin nominal tutarı üzerinden kalan vadesi 5 yılın altına inene kadar %100'ü, 5 yıldan az olan her bir yıl için de %20 oranında azaltılmak suretiyle kalan kısmı sermaye yeterliliğine esas teşkil eden özkaynak hesaplamasında "Katkı Sermaye" kalemi olarak dikkate alınmaktadır. İlaveten; Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri ile Maddi Olmayan Duran Varlıklar bakiyeleri, sermaye yeterliliği hesaplamasına esas teşkil eden özkaynak hesaplamasında çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

c. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:		
İhraççı-Krediyi kullandıran	Burgan Bank K.P.S.C.	Burgan Bank K.P.S.C.
Borçlanma Aracının Kodu	-	-
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Ana Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi	Sermaye benzeri kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon Türk Lirası)	7.340	4.893
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon ABD Doları)	150	100
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	12.05.2022	02.04.2026
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 Yıl	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. Yıl Sonrası	5. Yıl Sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. Yıl Sonrası	5. Yıl Sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	3 Ay	6 Ay
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	SOFR+4,25	%6,25
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli Değil.	Birikimli Değil.
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yoktur.	Yoktur.
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	Yoktur.	Yoktur.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	Sürdürülememe Hali'nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
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	-	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, fakat Borçlu'nun mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılarından sonra	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	Yoktur.	Yoktur.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yoktur.	Yoktur.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

II. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

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

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
		30 Eylül 2026	30 Eylül 2025	30 Eylül 2026
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	123.250	92.209	9.860
2	Standart yaklaşım	123.250	92.209	9.860
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	5.668	4.492	453
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5.668	4.492	453
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 formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	10.041	10.369	803
17	Standart yaklaşım	10.041	10.369	803
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	12.698	8.597	1.016
20	Temel gösterge yaklaşımı	12.698	8.597	1.016
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)**	**151.657**	**115.667**	**12.132**

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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).

Yönetim Kurulu onaylı olarak günlük ve ileri valörlü döviz pozisyonları için taşınabilecek limitler tanımlanmıştır. Banka genel olarak kısa süreli ve makul ölçülerde pozisyon taşımaktadır.

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:

	Avro		**ABD Doları**	
	30 Eylül 2026	**31 Aralık 2025**	**30 Eylül 2026**	**31 Aralık 2025**
Döviz Alış Kuru	**55,5567 TL**	**50,2859 TL**	**48,9303 TL**	**42,8457 TL**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	55,5567 TL	50,2859 TL	48,9303 TL	42,8457 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	55,5103 TL	50,3547 TL	48,9131 TL	42,7656 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	55,6307 TL	50,3547 TL	48,9008 TL	42,7656 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	55,5878 TL	50,3547 TL	48,7901 TL	42,7656 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	55,4945 TL	50,3896 TL	48,7671 TL	42,7641 TL

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

	Avro		**ABD Doları**	
	30 Eylül 2026	**31 Aralık 2025**	**30 Eylül 2026**	**31 Aralık 2025**
Aritmetik ortalama 30 günlük	55,8989 TL	49,9225 TL	48,5432 TL	42,6061 TL

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2026	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	249	24.229	975	25.453
Bankalar	234	2.223	445	2.902
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	356	2.010	187	2.553
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.554	3.956	-	5.510
Krediler (2)	31.466	21.135	-	52.601
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.584	6.280	-	8.864
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (1)	120	60	-	180
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (4)	572	390	-	962
Toplam Varlıklar	**37.135**	**60.283**	**1.607**	**99.025**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	182	156	17	355
Döviz Tevdiat Hesabı	13.438	16.449	20.818	50.705
Para Piyasalarına Borçlar	3.511	9.699	-	13.210
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.290	64.233	-	78.523
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	484	1.182	2	1.668
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (3)	20	58	15	93
Diğer Yükümlülükler (4)	931	685	33	1.649
Toplam Yükümlülükler	**32.856**	**92.462**	**20.885**	**146.203**
Net Bilanço Pozisyonu	**4.279**	**(32.179)**	**(19.278)**	**(47.178)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(4.334)**	**32.255**	**19.221**	**47.142**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19.165	76.612	24.529	120.306
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	23.499	44.357	5.308	73.164
Gayrinakdi Krediler (5)	**3.969**	**8.973**	**242**	**13.184**
31 Aralık 2025				
Toplam Varlıklar	37.052	37.443	1.693	76.188
Toplam Yükümlülükler	17.199	72.213	14.420	103.832
Net Bilanço Pozisyonu	**19.853**	**(34.770)**	**(12.727)**	**(27.644)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(19.793)**	**32.780**	**12.906**	**25.893**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14.683	56.545	14.820	86.048
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	34.476	23.765	1.914	60.155
Gayrinakdi Krediler (5)	**4.363**	**11.269**	**133**	**15.765**

(1) 660 TL (31 Aralık 2025: 157 TL) türev finansal araçlar gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

(2) Dövize endeksli krediler (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.) bulunmamaktadır.

(3) 977 TL (31 Aralık 2025: 376 TL) türev finansal araçlar gider reeskontları yukarıdaki tabloya dahil edilmemektedir.

(4) Diğer varlıklar içerisinde 10 TL Peşin Ödenmiş Giderler tabloya dahil edilmemektedir. Diğer yükümlülükler içerisinde (35) TL (31 Aralık 2025: 127 TL) Menkul Değer Değerleme Farkları ve Riskten Korunma Fonları tabloya dahil edilmemektedir.

(5) Gayrinakdi krediler "Net Bilanço Dışı Pozisyon" toplamına dahil edilmemektedir.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz oranı riski piyasalardaki faiz oranlarındaki değişimin bankanın faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri üzerindeki değer artış/azalış etkilerinden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Gerek bilanço içi gerekse bilanço dışı faiz oranı içeren risklerin faiz duyarlılığı çeşitli analizlerle izlenmekte ve haftada bir kez yapılan Aktif Pasif Komitesi'nde görüşülmektedir.

Bilançoda oluşabilecek faiz oranı riskini daha iyi yönetmek amacıyla pasif vadesiyle aktif vadesi arasındaki fark yakından izlenmektedir. Bununla birlikte, Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar Grubu tarafından riskten korunma amaçlı olarak yapılan ve Bankacılık hesapları altında takip edilen faiz swabı ve çapraz para swabı türev işlemleri bulunmaktadır. Yatırım, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve ticari portföyün bileşiminde likidite yönetimi ön plandadır. Alınan bu önlemler sayesinde, piyasaların oynak olduğu dönemlerde ortaya çıkabilecek gerek kredi, gerekse faiz riskinden kaynaklanabilecek olası kayıpların özkaynağı küçültme ihtimali minimuma indirilmektedir.

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

30 Eylül 2026	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar (1)							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.906	-	-	-	-	26.718	30.624
Bankalar (1)	-	-	-	-	-	2.903	2.903
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	1.837	1.816	3.096	2.094	386	765	9.994
Para Piyasalarından Alacaklar	2.202	-	-	-	-	-	2.202
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	446	239	2.439	4.246	4.753	155	12.278
Verilen Krediler (3)	25.618	21.049	44.920	14.254	2.182	550	108.573
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (4)	-	53	10.294	4.308	5.162	-	19.817
Diğer Varlıklar (5)	-	-	-	-	-	17.796	17.796
Toplam Varlıklar	**34.009**	**23.157**	**60.749**	**24.902**	**12.483**	**48.887**	**204.187**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	356	356
Diğer Mevduat	48.066	12.191	702	-	-	24.138	85.097
Para Piyasalarına Borçlar	6.889	2.213	3.379	152	577	-	13.210
Muhtelif Borçlar (6)	-	-	-	-	-	2.347	2.347
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12.066	33.554	27.942	40	-	4.971	78.573
Diğer Yükümlülükler (6) (7)	2.674	1.327	1.961	521	24	18.097	24.604
Toplam Yükümlülükler	**69.695**	**49.285**	**33.984**	**713**	**601**	**49.909**	**204.187**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**26.765**	**24.189**	**11.882**	**-**	**62.836**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(35.686)**	**(26.128)**	**-**	**-**	**-**	**(1.022)**	**(62.836)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	110	11.427	804	-	12.341
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(14.674)	(10.596)	-	-	-	-	(25.270)
Toplam Pozisyon	**(50.360)**	**(36.724)**	**26.875**	**35.616**	**12.686**	**(1.022)**	**(12.929)**

(1) Varlık kalemleri, beklenen zarar karşılıkları düşülmek suretiyle ilgili olduğu vade diliminde net değerleri üzerinden gösterilmiştir.

(2) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminin 5.455 TL tutarında türev finansal varlıklar ilgili yeniden fiyatlama dönemlerinde gösterilmektedir.

(3) Verilen Krediler kalemi 1.951 TL Beklenen Zarar Karşılıkları içermektedir.

(4) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar beklenen zarar karşılıkları bulunmamaktadır.

(5) Diğer Varlıklar kalemi 1.985 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar, 7.127 TL Ortaklık Yatırımları, 1.353 TL Maddi Duran Varlıklar, 762 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 684 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 5.883 TL Diğer Varlıklardan oluşmaktadır.

(6) Diğer Yükümlülükler kaleminin, 5.968 TL tutarında türev finansal borçlar ilgili yeniden fiyatlama dönemlerinde gösterilmektedir. Diğer Yükümlülükler ve Muhtelif Borçlar kalemini 5.968 TL Türev Finansal Yükümlülükler, 539 TL Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler, 408 TL Karşılıklar, 736 TL Cari Vergi Borcu, 5.423 TL Diğer Yükümlülükler ve 13.877 TL Özkaynaklardan oluşmaktadır.

(7) Özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

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

31 Aralık 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar [1]							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.990	-	-	-	-	12.910	17.900
Bankalar [1]	-	-	-	-	-	2.577	2.577
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	1.631	1.434	2.030	1.647	1.069	1.590	9.401
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.161	1.290	210	4.578	3.507	7	10.753
Verilen Krediler [3]	23.988	13.853	33.977	16.451	2.243	272	90.784
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar [4]	1.381	7.056	1.128	3.370	4.596	-	17.531
Diğer Varlıklar [5]	-	-	-	-	-	13.960	13.960
Toplam Varlıklar	**33.151**	**23.633**	**37.345**	**26.046**	**11.415**	**31.316**	**162.906**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	617	-	-	-	-	26	643
Diğer Mevduat	40.344	11.557	1.650	-	-	12.121	65.672
Para Piyasalarına Borçlar	6.990	3.663	-	746	638	-	12.037
Muhtelif Borçlar [6]	-	-	-	-	-	1.369	1.369
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.784	33.345	24.714	52	-	2.142	63.037
Diğer Yükümlülükler [6] [7]	1.028	835	1.573	732	41	15.939	20.148
Toplam Yükümlülükler	**51.763**	**49.400**	**27.937**	**1.530**	**679**	**31.597**	**162.906**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**9.408**	**24.516**	**10.736**	**-**	**44.660**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(18.612)**	**(25.767)**	**-**	**-**	**-**	**(281)**	**(44.660)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	2.627	451	-	3.078
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.362)	(2.756)	(892)	-	-	-	(8.010)
Toplam Pozisyon	**(22.974)**	**(28.523)**	**8.516**	**27.143**	**11.187**	**(281)**	**(4.932)**

(1) Varlık kalemleri, beklenen zarar karşılıkları düşülmek suretiyle ilgili olduğu vade diliminde net değerleri üzerinden gösterilmiştir.

(2) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminin 3.008 TL tutarında türev finansal varlıklar ilgili yeniden fiyatlama dönemlerinde gösterilmektedir.

(3) Verilen Krediler kalemi 1.261 TL Beklenen Zarar Karşılıkları içermektedir.

(4) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar beklenen zarar karşılıkları bulunmamaktadır.

(5) Diğer Varlıklar kalemi 2.400 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar, 5.625 TL Ortaklık Yatırımları, 1.078 TL Maddi Duran Varlıklar, 518 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 323 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 4.017 TL Diğer Varlıklardan oluşmaktadır.

(6) Diğer Yükümlülükler kaleminin, 3.710 TL tutarında türev finansal borçlar ilgili yeniden fiyatlama dönemlerinde gösterilmektedir. Diğer Yükümlülükler ve Muhtelif Borçlar kalemini 3.710 TL Türev Finansal Yükümlülükler, 499 TL Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler, 643 TL Karşılıklar, 561 TL Cari Vergi Borcu, 3.152 TL Diğer Yükümlülükler ve 12.949 TL Özkaynaklardan oluşmaktadır.

(7) Özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları basit faiz oranlarının anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

30 Eylül 2026	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	33,44
Bankalar	-	1,58	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,82	7,66	-	34,05
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	39,95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,12	7,03	-	34,87
Verilen Krediler	6,48	7,90	-	40,79
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,05	7,79	-	26,30
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	-	-	-	-
Diğer Mevduat (*)	2,89	3,24	-	28,43
Para Piyasalarına Borçlar	3,16	4,47	-	28,05
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,03	5,53	-	35,84

(*) Ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasına vadesiz mevduatlar dahil edilmiştir.

31 Aralık 2025	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	35,75
Bankalar	1,94	2,45	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,00	6,94	-	34,31
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,98	7,08	-	34,92
Verilen Krediler	6,16	7,33	-	39,91
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,56	7,87	-	29,72
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	-	3,24	-	36,93
Diğer Mevduat (*)	-	2,50	-	35,26
Para Piyasalarına Borçlar	2,88	4,41	-	34,63
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,64	5,30	-	34,48

(*) Ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasına vadesiz mevduatlar dahil edilmiştir.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

1. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve sabit faizli kredilerin erken geri ödemeleri, vadeli mevduatların erken çekilmesi ve vadesiz çekirdek mevduatlara ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı aşağıdaki gibidir.

   - Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski 12 Mayıs 2025 tarihli ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince ay sonu bilançosu üzerinden ölçülmektedir.

   - Faize duyarlı kalemler yeniden fiyatlama dönemine göre ve beklenen nakit akışları üzerinden hesaplamada dikkate alınır. Vadesiz mevduat çekirdek mevduat hesaplamaları yapılmak suretiyle dikkate alınmaktadır. Bankacılık hesaplarına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlanma dönemine göre oluşan farkları üzerinde faiz şokları uygulanması suretiyle hesaplanan değişim ana sermayeye oranlanmaktadır. Tabloda paralel yukarı ve paralel aşağı şoklarının sonuçlarına yer verilmiştir.

2. Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Hesaplamalarda Avro ve Japon Yeni cinsinden olan kalemler Avro başlığı altında gösterilmiştir.

	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar**
1. TRY	+500 bp	(501)	(%2,9)
2. TRY	-400 bp	498	%2,9
3. AVRO	+200 bp	(421)	(%2,4)
4. AVRO	-200 bp	463	%2,7
5. ABD DOLARI	+200 bp	(419)	(%2,5)
6. ABD DOLARI	-200 bp	577	%3,3
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**1.538**	**%8,9**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(1.341)**	**(%7,8)**

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riski, nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir.

Etkin likidite riski yönetimi, ölçümleme ve izleme için uygun personelin görevlendirilmesi ve banka yönetiminin zamanında ve doğru olarak bilgilendirilmesini gerektirir. Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim, Banka'nın almış olduğu likidite riskinin mahiyetini ve seviyesini ve bu risklerin ölçümlendiği araçları anlamakla yükümlüdür. Ayrıca, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim; Banka'nın fonlama stratejisinin ve uygulamasının belirledikleri risk toleransı ile uyumlu olmasından sorumludur.

Banka'da likidite riski yönetimi çerçevesi, bankacılık mevzuatı dahilinde, Banka Yönetim Kurulu onaylı "Risk Yönetimi Politikası" ve "Likidite Riski Politikası" dokümanları ile "Hazine Politikası" ve "Aktif & Pasif Yönetim Komitesi (APKO) Politikası" ile belirlenmiştir.

Banka Likidite Riski Politikası'na göre likidite yönetimi birincil olarak Aktif & Pasif Yönetim Komitesi (APKO) sorumluluğundadır. Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar Grubu, Banka Likidite Riski Politikası'nda belirlenmiş likidite yönetimi prensiplerine uygun olarak gerekli eylemleri yerine getirmekle yükümlüdür. Piyasa Riski Birimi ise ikinci dereceden sorumlu olup limitlere uyumluluğu kontrol etmek ve sonuçları raporlamaktan sorumludur. Likidite riskine ilişkin hazırlanan periyodik ve amaca özel raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporları ile ilgili detaylı bilgiler (raporların sıklığı ve sunulduğu merciler) Banka Likidite Riski Politikası'nda yer almaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, likidite ve fonlama politikalarına uygun likidite risk azaltımı (fonlama kaynaklarının ve vadelerinin çeşitlendirilmesi, türev işlemler), etkin kontrol ortamının tesisi, risk limitleri, erken uyarı ve tetikleyici piyasa göstergeleri yakından takip edilmek suretiyle yöneltilmektedir.

Likidite riski yönetiminde, plasmanların kısa vadeli olması, likit satılabilir menkul değerler cüzdanı ve güçlü özkaynak yapısı bu riski bertaraf etmektedir. Banka Yönetim Kurulu piyasalarda volatilitenin arttığı zamanlarda mevcut plasman limitlerinde kredi değerliliğinden bağımsız olarak limit azaltımına gidebilmektedir. Banka yönetimi ve APKO, varlıklar ve yükümlülükler arasındaki çeşitlendirilmiş vade dilimlerindeki faiz marjını takip ederken ödemelerin ve ani çıkışların olası marjinal maliyetini de senaryo analizleri kapsamında yapılan çalışmaların sonuçlarını takip etmektedir. Kısa vadede olası ani çıkışlar için kullanılabilecek Merkez Bankası, BİST Repo Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve bankalardan borçlanma limitleri minimum derecede kullanılmaktadır. Banka, bu kaynakları mevcut likidite durumu nedeniyle kullanma ihtiyacı duymamakta ancak kısa vadeli işlem fırsatları için kullanmaktadır. Ayrıca temel döviz cinsleri (Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri) bazında varlık, yükümlülükler ve pozisyonlar; Hazine, Sermaye Piyasaları tarafından takip edilerek yönetilmektedir.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

Banka, öncelikle yasal mevzuat ile belirlenmiş asgari likidite sınırlamalarına, sonrasında ise Likidite Riski Politikası'nda belirlenmiş içsel likidite sınırlamalarına uyum sağlamakla yükümlüdür. Azaltılamayan riskler için; mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir. Gerek yasal, gerekse içsel limitlerde aşım olması durumunda alınacak aksiyonlar Banka Likidite Riski Politikası'nda ayrıntılı olarak belirtilmiştir. Yasal sınırlamalara göre takip edilen likidite rasyolarında oluşan aşım yine yasal mevzuat ile belirlenen zaman süresi içerisinde giderilir.

Tetikleyici piyasa göstergeleri, olağan iş halinden piyasada oluşabilecek stres ortamına geçişin öncesinde erken uyarı sinyalleri olarak izlenen göstergelerdir. Ayrıca Banka'da likidite riskine ilişkin erken uyarı limitleri belirlenmiş olup söz konusu limitler, tetikleyici piyasa göstergeleriyle birlikte yakından takip edilmektedir.

Piyasa Riski Birimi, aylık olarak stres senaryoları üzerinden hesaplamalar yaparak likidite riskine ilişkin senaryo sonuçlarını Yönetim Kurulu'na, Risk Koordinasyon Komitesi'ne, Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne ve APKO'ya raporlar. Bu stres testleri, likidite krizinde fonlama kaynaklarında meydana gelebilecek olumsuz piyasa koşullarını ve potansiyel fon çıkışlarını tanımlar. Stres testlerinin amacı, ilgili komiteleri ve Yönetim Kurulu'nu potansiyel likidite çıkışları ve Banka'nın likidite rasyolarında meydana gelebilecek olan kötüleşme hakkında bilgi vermektir. Banka'da ve/veya piyasada stres senaryolarında tanımlandığına benzer herhangi bir durumla karşılaşılması durumunda gerekli aksiyonlar APKO tarafından alınmaktadır. Piyasa Riski Birimi, volatilitenin yüksek olduğu dönemlerde, daha sık periyotla stres testi çalışmaları yapar ve sonuçları ilgili yönetimlerle paylaşır.

Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Grup içi likidite yönetimi ve fonlama stratejileri ilgili yasal limitler ile sınırlandırılmıştır.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

Likidite Karşılama Oranı:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
30 Eylül 2026		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	**Yüksek kaliteli likit varlıklar**			**48.862**	**27.898**
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**47.702**	**21.195**	**3.969**	**2.119**
3	İstikrarlı mevduat	16.022	-	801	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	31.680	21.195	3.168	2.119
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**42.441**	**33.596**	**27.692**	**20.869**
6	Operasyonel mevduat	507	284	124	71
7	Operasyonel olmayan mevduat	35.097	28.976	20.731	16.462
8	Diğer teminatsız borçlar	6.837	4.336	6.837	4.336
9	**Teminatlı borçlar**	**-**	**-**	**-**	**-**
10	**Diğer nakit çıkışları**	**786**	**135**	**786**	**135**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	786	135	786	135
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**	-	-	-	-
15	**Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar**	**29.648**	**13.202**	**4.084**	**1.548**
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**36.531**	**24.671**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	17.072	6.699	10.052	4.189
19	Diğer nakit girişleri	-	21.605	-	21.605
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**17.072**	**28.304**	**10.052**	**25.794**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU**			**48.862**	**27.898**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**26.479**	**6.168**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**184,53**	**452,32**

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

Likidite Karşılama Oranı (Devamı):

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
31 Aralık 2025		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	**Yüksek kaliteli likit varlıklar**			**32.641**	**13.912**
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**49.825**	**24.291**	**4.383**	**2.429**
3	İstikrarlı mevduat	11.994	-	600	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	37.831	24.291	3.783	2.429
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**20.312**	**15.520**	**12.031**	**8.555**
6	Operasyonel mevduat	7.350	6.468	1.838	1.617
7	Operasyonel olmayan mevduat	8.358	6.548	5.589	4.434
8	Diğer teminatsız borçlar	4.604	2.504	4.604	2.504
9	**Teminatlı borçlar**	**-**	**-**	**-**	**-**
10	**Diğer nakit çıkışları**	**2.261**	**1.863**	**2.261**	**1.863**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.261	1.863	2.261	1.863
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**	**-**	**-**	**-**	**-**
15	**Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar**	**29.119**	**13.857**	**4.335**	**1.856**
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**23.010**	**14.703**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	10.797	5.516	6.803	3.891
19	Diğer nakit girişleri	-	6.747	-	6.747
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**10.797**	**12.263**	**6.803**	**10.638**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU**			**32.641**	**13.912**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**16.207**	**4.065**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**201,40**	**342,27**

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, 30 günlük vadede net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri; TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, kurumsal nitelikli mevduat, bankalar mevduatı, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları, dönem sonu itibarıyla, %58 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %39 oranında T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %11 oranında gerçek kişi ve perakende mevduat, %65 oranında kurumsal mevduat, %11 oranında banka borçları arasında dağılmaktadır.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumlarda; her bir işlem veya yükümlülük için otuz günlük dönemler itibarıyla gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değeri hesaplanır. Son 24 ay için hesaplanan en büyük mutlak değer içerisinde nakit çıkışı olarak dikkate alınır. Akış geçmişi 24 aydan kısa olan türev işlem ve diğer yükümlülükler için işlemin başladığı tarihten itibaren hesaplama yapılır. 30 Eylül 2026 tarihinde gerçekleşen söz konusu nakit çıkışına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Tarih	**YP**	**YP+TP**
30 Eylül 2026	135	135

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 31 Aralık 2015 tarihinden itibaren konsolide olmayan bazda haftalık ve konsolide bazda aylık olarak hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. Son üç aylık döneme ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem	**En Yüksek (%)**		**En Düşük (%)**	
	YP	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**
Haftalık Aritmetik Ortalama (%)	561,66	212,91	356,95	145,62
Haftası	10.07.2026	25.09.2026	28.08.2026	5.07.2026

Geçmiş Dönem	**En Yüksek (%)**		**En Düşük (%)**	
	YP	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**
Haftalık Aritmetik Ortalama (%)	455,09	249,57	201,20	174,98
Haftası	10.10.2025	28.11.2025	24.10.2025	31.10.2025

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2026	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar [1]								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10.958	19.666	-	-	-	-	-	30.624
Bankalar	1.464	-	-	-	-	-	1.439	2.903
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	-	1.218	737	1.758	4.327	1.189	765	9.994
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.202	-	-	-	-	-	2.202
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	252	17	1.271	5.708	4.875	155	12.278
Verilen Krediler [3]	-	15.262	25.359	45.621	19.568	2.213	550	108.573
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar [4]	-	211	60	8.058	4.584	6.904	-	19.817
Diğer Varlıklar [5] [6]	-	2.381	-	206	-	-	15.209	17.796
Toplam Varlıklar	**12.422**	**41.192**	**26.173**	**56.914**	**34.187**	**15.181**	**18.118**	**204.187**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	356	-	-	-	-	-	-	356
Diğer Mevduat	24.138	48.066	12.191	702	-	-	-	85.097
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.221	10.310	41.871	22.800	371	-	78.573
Para Piyasalarına Borçlar	-	6.695	2.213	3.379	152	577	194	13.210
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar [7]	-	321	-	-	-	-	2.026	2.347
Diğer Yükümlülükler [7]	-	4.649	932	1.665	1.555	87	15.716	24.604
Toplam Yükümlülükler	**24.494**	**62.952**	**25.646**	**47.617**	**24.507**	**1.035**	**17.936**	**204.187**
Likidite Açığı	**(12.072)**	**(21.760)**	**527**	**9.297**	**9.680**	**14.146**	**182**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**7.327**	**(179)**	**(1.967)**	**(49)**	**(22)**	**-**	**5.110**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	84.763	27.060	32.126	18.256	3.651	-	165.856
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(77.436)	(27.239)	(34.093)	(18.305)	(3.673)	-	(160.746)
Gayrinakdi Krediler	**-**	**17.899**	**3.818**	**6.851**	**639**	**44**	**-**	**29.251**
31 Aralık 2025								
Toplam Aktifler	**9.439**	**28.543**	**21.513**	**39.758**	**34.895**	**13.286**	**15.472**	**162.906**
Toplam Yükümlülükler	**12.146**	**52.105**	**23.291**	**39.393**	**11.689**	**8.778**	**15.504**	**162.906**
Likidite Açığı	**(2.707)**	**(23.562)**	**(1.778)**	**365**	**23.206**	**4.508**	**(32)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**1.853**	**(613)**	**(1.366)**	**3**	**(7)**	**-**	**(130)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	50.429	30.964	21.279	12.052	511	-	115.235
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(48.576)	(31.577)	(22.645)	(12.049)	(518)	-	(115.365)
Gayrinakdi Krediler	**-**	**15.139**	**5.439**	**8.288**	**937**	**40**	**-**	**29.843**

(1) Varlık kalemleri, beklenen zarar karşılıkları düşülmek suretiyle ilgili olduğu vade diliminde net değerleri üzerinden gösterilmiştir.

(2) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminin 5.455 TL tutarında türev finansal varlıklar ilgili yeniden fiyatlama dönemlerinde gösterilmektedir.

(3) Verilen Krediler kalemi 1.951 TL Beklenen Zarar Karşılıkları içermektedir.

(4) İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar beklenen zarar karşılıkları bulunmamaktadır.

(5) Diğer Varlıklar kalemi 1.985 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar, 7.127 TL Ortaklık Yatırımları, 1.353 TL Maddi Duran Varlıklar, 762 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 684 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 5.883 TL Diğer Varlıklardan oluşmaktadır.

(6) Diğer Yükümlülükler kaleminin, 5.968 TL tutarında türev finansal borçlar ilgili yeniden fiyatlama dönemlerinde gösterilmektedir. Diğer Yükümlülükler ve Muhtelif Borçlar kalemini 5.968 TL Türev Finansal Yükümlülükler, 539 TL Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler, 408 TL Karşılıklar, 736 TL Cari Vergi Borcu, 5.423 TL Diğer Yükümlülükler ve 13.877 TL Özkaynaklardan oluşmaktadır.

(7) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.

Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
			Kalan Vadesine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar			Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	14.435	-	-	13.029	27.464
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	14.435	-	-	13.029	27.464
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	11.901	-	-	2	44.992
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	1.482	-	-	1	14.522
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	10.418	-	-	1	30.470
7	Diğer kişilere borçlar	34.175	-	34.103	10.479	44.617
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	820	-	-	-	410
9	Diğer borçlar	33.355	-	34.103	10.479	44.207
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			1.286		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	40.196	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**117.073**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					3.057
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	4.282	68.411	1.501.711	30.659	71.919
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	4.127	5.426	1.480.966	966	4.331
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	62.985	20.745	29.619	67.461
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	185	72		129
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	74	48
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	74	48
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	155	-	-	-	79
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	22.888
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			2.033		1.409
29	Türev varlıklar			-		-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			195		246
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	20.226	-	-	739	20.965
32	Bilanço dışı borçlar		31.727	2.388	749	1.743
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**99.607**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**117,54**

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı):

Geçmiş Dönem		a	b	c	ç	d
			Kalan Vadesine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar			
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	13.094	-	-	9.407	22.501
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	13.094	-	-	9.407	22.501
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	7.007	40.692	271	-	43.783
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	833	11.366	3	-	11.591
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	6.175	29.326	268	-	32.192
7	Diğer kişilere borçlar	3.325	29.911	26.723	10.768	40.747
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	7.058	-	-	3.529
9	Diğer borçlar	3.325	22.853	26.723	10.768	37.218
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			614		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	14.567	22.879	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**107.031**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					3.396
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	1.143	49.003	1.312.002	32.404	63.639
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	1.135	4.471	1.288.469	1.678	3.426
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	44.532	23.533	30.705	60.196
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	55	6	-	31
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	21	13
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	21	13
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	8	-	-	-	4
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	18.760
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			1.394		1.184
29	Türev varlıklar			-		-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			127		127
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	15.687	-	-	1.762	17.449
32	Bilanço dışı borçlar		29.039	4.173	1.115	1.716
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**87.511**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**122,31**

NİFO gelişimi son üç aylık dönem için aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Cari Dönem	**Oran (%)**
31.07.2026	108,36
31.08.2026	108,19
30.09.2026	117,54
3 Aylık Ortalama	**111,36**

Önceki Dönem	**Oran (%)**
31.10.2025	128,03
30.11.2025	119,51
31.12.2025	122,31
3 Aylık Ortalama	**123,28**

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Banka'nın 30 Eylül 2026 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,85'tir (31 Aralık 2025: % 6,92). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi ve bilanço dışı varlıklardaki artıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

	30 Eylül 2026(*)	31 Aralık 2025(*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	203.435	159.040
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	782	517
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	202.653	158.523
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.143	5.353
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	893	1.081
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.036	6.434
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	50.626	43.833
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	50.626	43.833
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	17.523	14.422
Toplam risk tutarı	256.314	208.790
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6,85	%6,92

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla çapraz ve faiz para swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TFRS 9'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla taşınan değeri 1.408 TL olan türev finansal varlıklar (31 Aralık 2025: 1.055 TL) ve 663 TL olan türev finansal borçlar (31 Aralık 2025: 1.068 TL) riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi sonrası 541 TL tutarındaki kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı geliri (31 Aralık 2025: 217 TL kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gideri) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan veya kapanan swaplardan ötürü özkaynaklardan kar veya zarar tablosuna aktarılan 12 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 9 TL).

Riskten Korunma Aracı	**Riskten Korunma Konusu Kalem**	**Maruz Kalınan Risk**	**Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değeri**		**Riskten Korunma Fonları (*)**	**Kar veya Zarar Tablosunda Muhasebeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net)**
			Varlıklar	**Borçlar**		
Çapraz Para Swap	Değişken faizli 3 aya kadar vadeli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	220	141	8	-
Faiz Swabı	Değişken faizli 3 aya kadar vadeli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	1.188	522	478	-

(*) TMS 27 etkilerini içermekte olup vergi sonrası değerleri ifade etmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirinin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Cari dönemde etkinliği bozulan veya kapanan swaplardan ötürü özkaynaklardan kar veya zarar tablosuna aktarılan 12 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 9 TL).

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

IX. BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, gerçek ve tüzel kişiler adına menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Bilanço Dışı Yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, dört ana faaliyet bölümü olan perakende bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık ve hazine işlemleri iş alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir.

Perakende bankacılık, bireysel müşteriler ve özel bankacılık segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Kurumsal ve ticari bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi kurumsal bankacılık hizmetleri sağlamaktadır.

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

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2025, gelir/gider kalemleri için 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sunulmuştur.

30 Eylül 2026	**Perakende Bankacılık**	**Dijital Bankacılık**	**Kurumsal ve Ticari Bankacılık**	**Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi**	**Diğer ve Dağıtılamayan**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Geliri	795	929	2.582	1.421	-	5.727
Net Ücret Ve Komisyonlar	7	190	580	-	-	777
Ticari Kar/Zarar	174	9	256	(2.568)	-	(2.129)
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	79	827	-	-	907
Faaliyet Gelirleri	**977**	**1.207**	**4.245**	**(1.147)**	**-**	**5.282**
Faaliyet ve Karşılık Giderleri (-)	**(1.105)**	**(2.205)**	**(2.355)**	**(60)**	**(798)**	**(6.523)**
Net Faaliyet Gelirleri	**(128)**	**(998)**	**1.890**	**(1.207)**	**(798)**	**(1.241)**
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	1.490	1.490
Vergi Öncesi Kâr	**(128)**	**(998)**	**1.890**	**(1.207)**	**692**	**249**
Vergi Karşılığı (-)	38	299	(560)	362	314	453
Net Kâr/Zarar	**(90)**	**(699)**	**1.330**	**(845)**	**1.006**	**702**
Bölüm Varlıkları	5.849	21.828	94.924	63.790	-	186.391
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	7.127	7.127
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	10.669	10.669
Toplam Varlıklar	**5.849**	**21.828**	**94.924**	**63.790**	**17.796**	**204.187**
Bölüm Yükümlülükleri	34.692	19.018	32.074	98.108	6.418	190.310
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	-	13.877	13.877
Toplam Yükümlülükler	**34.692**	**19.018**	**32.074**	**98.108**	**20.295**	**204.187**

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

30 Eylül 2025	Perakende Bankacılık	Dijital Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Geliri	1.161	1.066	3.082	(434)	-	4.875
Net Ücret Ve Komisyonlar	11	242	386	-	-	639
Ticari Kar/Zarar	112	5	93	(1.052)	-	(842)
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	91	819	-	-	911
Faaliyet Gelirleri	**1.285**	**1.404**	**4.380**	**(1.486)**	**-**	**5.583**
Faaliyet ve Karşılık Giderleri (-)	**(938)**	**(1.167)**	**(1.831)**	**(502)**	**(501)**	**(4.939)**
Net Faaliyet Gelirleri	**347**	**237**	**2.549**	**(1.988)**	**(501)**	**644**
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	1.217	1.217
Vergi Öncesi Kâr	**347**	**237**	**2.549**	**(1.988)**	**716**	**1.861**
Vergi Karşılığı (-)	(104)	(71)	(627)	597	314	109
Net Kâr/Zarar	**243**	**166**	**1.922**	**(1.391)**	**1.030**	**1.970**
31 Aralık 2025						
Bölüm Varlıkları	4.067	16.348	77.845	50.685	-	148.945
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	5.625	5.625
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	8.336	8.336
Toplam Varlıklar	**4.067**	**16.348**	**77.845**	**50.685**	**13.961**	**162.906**
Bölüm Yükümlülükleri	34.906	14.872	16.400	79.429	4.349	149.956
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	-	12.950	12.950
Toplam Yükümlülükler	**34.906**	**14.872**	**16.400**	**79.429**	**17.299**	**162.906**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	38	795	46	1.007
T.C. Merkez Bankası	5.133	24.638	5.840	10.234
Diğer	-	20	-	773
Toplam	**5.171**	**25.453**	**5.886**	**12.014**

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

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	4.332	9.306	5.840	6.208
Vadeli Serbest Hesap	801	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	15.332	-	4.026
Toplam	**5.133**	**24.638**	**5.840**	**10.234**

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, ABD Doları, Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

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

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

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

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

   30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

   30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

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

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1	-	1	627
Yurtdışı	-	2.902	-	1.949
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1**	**2.902**	**1**	**2.576**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
AB Ülkeleri	234	39	-	-
ABD, Kanada	805	91	-	-
OECD Ülkeleri(*)	1.760	996	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	103	823	-	-
Toplam	**2.902**	**1.949**	**-**	**-**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

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

1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

   30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 107 TL'dir (31 Aralık 2025: 163 TL).

2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

   30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 3.052 TL'dir (31 Aralık 2025: 3.785 TL).

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

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	12.296	10.768
Borsada İşlem Gören	12.296	10.768
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	155	8
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	155	8
Değer Azalma Karşılığı (-)	173	23
Toplam	**12.278**	**10.753**

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

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	98	-	36
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	98	-	36
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	541	-	400	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	60	-	42	-
Toplam	**601**	**98**	**442**	**36**

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

i.

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	94.201	917	13.689	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	23.048	1	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8.217	-	-	-
Tüketici Kredileri	17.339	668	86	-
Kredi Kartları	426	50	30	-
Diğer (*)	45.171	198	13.573	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**94.201**	**917**	**13.689**	-

(*) Banka'nın diğer kaleminin içerisinde 3.852 TL tutarında Faktoring Alacakları bulunmaktadır.

ii.

	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**
Genel karşılıklar	**232**	**552**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	232	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	552

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

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**5.120**	**12.413**	**17.533**
Konut Kredisi	-	2	2
Taşıt Kredisi	474	1.244	1.718
İhtiyaç Kredisi	4.646	11.167	15.813
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**3**	**3**
Konut Kredisi	-	3	3
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**499**	**-**	**499**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	499	-	499
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**27**	**26**	**53**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	27	26	53
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	**7**	**-**	**7**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7	-	7
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**504**	**-**	**504**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**6.157**	**12.442**	**18.599**

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

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**3.625**	**6.827**	**10.452**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	93	921	1.014
İhtiyaç Kredileri	3.532	5.906	9.438
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**373**	**19.981**	**20.354**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	373	19.981	20.354
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**12**	**-**	**12**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4.010**	**26.808**	**30.818**

5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Kamu	2.637	3.529
Özel	106.170	87.641
Toplam	**108.807**	**91.170**

6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Yurtiçi Krediler	108.807	91.170
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**108.807**	**91.170**

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	1.411	1.257
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**1.411**	**1.257**

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

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	167	81
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	368	58
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	632	464
Toplam	**1.167**	**603**

9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

i. Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
30 Eylül 2026			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	15	9	51
31 Aralık 2025			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2	49	2

ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**140**	**102**	**632**
Dönem İçinde İntikal (+)	1.079	16	11
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	721	193
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	721	193	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	170	44	49
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**328**	**602**	**787**
Karşılık (-)	**167**	**368**	**632**
Bilançodaki Net Bakiyesi	**161**	**234**	**155**

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

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)(Devamı):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
30 Eylül 2026			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	356
Karşılık Tutarı (-)	-	-	347
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**9**
31 Aralık 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	379
Karşılık Tutarı (-)	-	-	307
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**72**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
30 Eylül 2026	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**161**	**234**	**155**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	328	602	787
Karşılık Tutarı (-)	167	368	632
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	161	234	155
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**60**	**44**	**167**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	140	102	632
Karşılık Tutarı (-)	80	58	465
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	60	44	167
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

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

11. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

    Bankacılık Kanunu'nda yapılan değişiklik kapsamında Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte de değişiklik yapılarak;

    - Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan,
    - Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının,
    - Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren,

    TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşülmesine imkan tanınmıştır.

    Tahsil imkânı kalmayan krediler bu şekilde kayıtlardan düşülerek nazım hesaplarda takip edilir. Bu işlem tahsil imkanı kalmayan yasal takip bakiyesinin bilançoda aktif hesaplardan çıkarılarak nazım hesaplara aktarımını sağlayan bir muhasebe uygulaması olup Banka'nın alacak hakkından vazgeçmesi sonucunu doğurmaz.

    Kayıttan düşme için alacağın tamamının tahsil imkanının kalmamış olması zorunlu olmayıp kısmen tahsil imkanı kalmayan kısmın da aktiflerden çıkarılması mümkündür.

    Herhangi bir yasal takip alacağının kayıttan düşülebilmesi için;

    - Beşinci Grupta (Zarar Niteliğindeki Krediler) altında sınıflandırılmış olması,
    - Hesap bakiyesinin kayıttan düşülecek kısım için % 100 karşılık ayrılmış olması,
    - Yasal takip işlemlerine devam ediliyor olması veya başlanacak olması,

    koşullarının yerine getirilmiş olması zorunludur.

    Kayıttan düşülen tutarlar için ayrılmış karşılıklar vergi mevzuatı açısından "gider" kabul edilir. Kayıttan düşme işlemi sadece bir muhasebe işlemi olup Banka'nın alacağının tahsili için yasal takip süreçlerine devam edecektir. Kayıttan düşme işleminden sonra borçlu ile mutabakat sağlanarak kayıttan düşülen borcun tamamen ya da kısmen tahsilatı ile tasfiyesi ve borçlunun ibrası halinde tahsil edilen kısım için nazım hesaplardaki bakiye tahsil edilir.

    30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın kayıttan düştüğü alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

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

f. 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	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**4**	**7**	**10**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	8	16	31
Karşılık Tutarı (-)	4	9	21
Önceki Dönem (Net)	**3**	**2**	**20**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	4	5	36
Karşılık Tutarı (-)	1	3	16

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	5.157	8.365	4.520	7.271
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5.157**	**8.365**	**4.520**	**7.271**

2. Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	3.942	499	2.419	429
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3.942**	**499**	**2.419**	**429**

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Devlet Tahvili	19.768	16.869
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**19.768**	**16.869**

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	19.817	17.532
Borsada İşlem Gören	19.817	17.532
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**19.817**	**17.532**

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

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

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

5. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Dönem Başındaki Değer	17.532	14.374
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	906	1.233
Yıl İçindeki Alımlar	2.299	2.977
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(2.118)	(2.948)
Değer Artışları	1.198	1.896
Dönem Sonu Toplamı	**19.817**	**17.532**

h. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

i. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla toplam 5 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 5 TL).

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı, Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Burgan Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	100

2. Aşağıda yer alan sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı, Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Burgan Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
2	Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	100

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	23.761	6.453	8.568	3.583	-	1.499	1.219	-
2	1.231	669	80	305	31	(9)	(2)	3

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

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

i. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

5. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Dönem Başı Değeri	**5.625**	**3.823**
Dönem İçi Hareketler	**1.502**	**1.802**
Alışlar	-	5
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri(**)	800	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar(*)	1.490	1.824
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı(*)	(788)	(27)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**7.127**	**5.625**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	**99,99**	**99,99**

(*) TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulanması sonucu oluşan artışları/azalışları içermektedir.
(**) Burgan Finansal Kiralama A.Ş.'nin 28 Temmuz 2026 tarihindeki iç kaynaklardan sağlanan sermaye artırımı tutarını içermektedir.

6. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	6.453	4.942
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	669	678
Toplam	**7.122**	**5.620**

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

j. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

k. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

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

l. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1.179	806	548	145
Swap İşlemleri	1.401	248	673	271
Futures İşlemleri	2	-	4	-
Opsiyonlar	41	370	18	294
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.623**	**1.424**	**1.243**	**710**

2. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	1.204	204	989	66
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**1.204**	**204**	**989**	**66**

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

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

n. Ertelenmiş vergi varlığına/yükümlülüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 1.472 TL (31 Aralık 2025: 1.122 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 788 TL (31 Aralık 2025: 799 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 684 TL net ertelenmiş vergi varlığını (31 Aralık 2025: 323 TL net ertelenmiş vergi varlığı) finansal tablolarına yansıtmıştır.

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş Geçici Farklar		Ertelenen vergi varlık/yükümlülükleri	
	30 Eylül 2026	**31 Aralık 2025**	**30 Eylül 2026**	**31 Aralık 2025**
Taşınan Mali Zarar	1.834	574	550	172
Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark	944	962	299	305
Beklenen Zarar Karşılıkları	845	711	254	213
Çalışan Hakları Karşılığı	345	555	103	166
Dava ve Diğer Karşılıklar	20	25	6	7
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	865	678	260	259
Diğer	-	-	-	-
Ertelenen Vergi Varlıkları	**4.853**	**3.505**	**1.472**	**1.122**
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	-	-	-	-
Diğer	3.656	2.795	788	799
Ertelenen Vergi Yükümlülükleri	**3.656**	**2.795**	**788**	**799**
Ertelenen Vergi Varlık/(Yükümlükleri) (Net)			**684**	**323**

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2026	**31 Aralık 2025**
1 Ocak itibarıyla bakiye	**323**	**306**
Cari yıl ertelenmiş vergi gelir/(gideri), net	453	17
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi, net (*)	(92)	-
Dönem sonu bakiyesi	**684**	**323**

(*) TMS 27 etkisinden kaynaklanan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi etkisi (7) TL'dir.

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

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

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

Bankanın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının toplam tutarı 1.985 TL (31 Aralık 2025: 2.400 TL) olup durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Önceki Dönem	**30 Eylül 2026**	**31 Aralık 2025**
Maliyet	2.400	1.572
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	**2.400**	**1.572**
Cari Dönem		
Dönem Başı Net Defter Değeri	2.400	1.572
İktisap Edilenler	819	1.235
Elden Çıkarılanlar (-), net	1.234	403
Değer Düşüşü (-)	-	4
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	1.985	2.400
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**1.985**	**2.400**

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının toplam tutarının %99'u taşınmazlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2025: %99).

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 5.883 TL (31 Aralık 2025: 4.017 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

i. 30 Eylül 2026:

30 Eylül 2026	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	1.685	-	6.616	15.659	1.344	65	62	-	**25.431**
Döviz Tevdiat Hesabı	5.580	-	5.788	26.414	3.154	254	46	-	**41.236**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	5.468	-	5.724	26.270	3.139	254	45	-	**40.900**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	112	-	64	144	15	-	1	-	**336**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	2.779	-	4	-	-	-	-	-	**2.783**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	4.621	-	557	695	147	16	61	-	**6.097**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	4	-	6	71	-	-	-	-	**81**
Kıymetli Maden Depo Hs.	9.469	-	-	-	-	-	-	-	**9.469**
Bankalar Mevduatı	356	-	-	-	-	-	-	-	**356**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	266	-	-	-	-	-	-	-	**266**
Yurtdışı Bankalar	90	-	-	-	-	-	-	-	**90**
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**24.494**	**-**	**12.971**	**42.839**	**4.645**	**335**	**169**	**-**	**85.453**

ii. 31 Aralık 2025:

31 Aralık 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	1.318	-	6.635	15.347	1.389	29	96	-	**24.814**
Döviz Tevdiat Hesabı	3.964	-	3.384	17.116	2.419	67	82	-	**27.032**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3.747	-	3.350	17.033	2.401	66	45	-	**26.642**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	217	-	34	83	18	1	37	-	**390**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	2.181	-	4	-	-	-	-	-	**2.185**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	1.011	-	232	5.305	339	1.001	60	-	**7.948**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	6	-	4	13	32	-	-	-	**55**
Kıymetli Maden Depo Hs.	3.640	-	-	-	-	-	-	-	**3.640**
Bankalar Mevduatı	25	-	618	-	-	-	-	-	**643**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	-	-	618	-	-	-	-	-	**618**
Yurtdışı Bankalar	25	-	-	-	-	-	-	-	**25**
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**12.145**	**-**	**10.877**	**37.781**	**4.179**	**1.097**	**238**	**-**	**66.317**

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

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

a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı):

2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan(**)		Sigorta Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı(*)	**30 Eylül 2026**	**31 Aralık 2025**	**30 Eylül 2026**	**31 Aralık 2025**
Tasarruf Mevduatı	13.209	13.078	12.222	11.736
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.340	2.145	11.674	9.960
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	1.746	953	7.723	2.687
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**17.295**	**16.176**	**31.619**	**24.383**

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigorta kapsamına dahil edilmiş olup, sigorta kapsamında bulunan 750 TL, Ticari ve Diğer Kuruluşlar mevduatı yukarıdaki dipnota dahil edilmemiştir.

(**) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 1.200.000 tam TL'dir (31 Aralık 2025: 950.000 tam TL'dir).

ii. Banka'nın merkezi yurt içinde olduğundan yabancı ülke sigortası kapsamında mevduat bulunmamaktadır.

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2026	**31 Aralık 2025**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	386	295
26 Eylül 2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	**386**	**295**

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

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

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	50	13	39	41
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	66.117	-	54.317
Toplam	**50**	**66.130**	**39**	**54.358**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	50	13	39	41
Orta ve Uzun Vadeli	-	66.117	-	54.317
Toplam	**50**	**66.130**	**39**	**54.358**

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın temel fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat ve alınan kredilerdir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla mevduat tutarının %0,98'i (31 Aralık 2025: %2,25) Banka'nın dahil olduğu risk grubunun mevduatıdır. Bunun yanında alınan sermaye benzeri ve diğer kredilerin %15,77'si (31 Aralık 2025: %18,82) Banka'nın dahil olduğu risk grubundan temin edilmiştir.

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

e. Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 5.423 TL (31 Aralık 2025: 3.152 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	10	9	10	9
1-4 Yıl Arası	672	426	122	90
4 Yıldan Fazla	155	104	673	400
Toplam	**837**	**539**	**805**	**499**

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

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

g. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

1. Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	2.121	605	1.065	59
Swap İşlemleri	1.411	687	824	456
Futures İşlemleri	7	-	-	-
Opsiyonlar	182	292	13	225
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3.721**	**1.584**	**1.902**	**740**

2. Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	645	18	1.029	39
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**645**	**18**	**1.029**	**39**

h. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar kıdem tazminatı tavanı ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmıştır, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunulmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
İskonto Oranı (%)	4,00	4,00
Maaş Artış Oranı (%)	25,22	25,22
Ortalama Kalan Çalışma Süresi (Yıl)	15,66	15,66

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

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

h. Karşılıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler (Devamı):

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Önceki dönem sonu bakiyesi	110	92
Cari hizmet maliyeti	18	19
Faiz maliyeti	27	25
Azaltmalar ve ödemeler	-	-
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	(15)
Ödenen tazminatlar (-)	12	11
Dönem Sonu Bakiyesi	**143**	**110**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 202 TL tutarında izin ve Banka personeline ödenecek prim karşılığı (31 Aralık 2025: 445 TL) bulunmaktadır.

2. Diğer Karşılıklar:

i. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bu finansal tablolarda krediler bakiyesinden netleştirmiş olup dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

ii. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın diğer karşılıklar altında tutarında serbest karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 20 TL). 43 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve taahhütler karşılığı (31 Aralık 2025: 44 TL), 8 TL tutarında dava (31 Aralık 2025: 14 TL) ve 12 TL diğer karşılığı (31 Aralık 2025: 11 TL) bulunmaktadır.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

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

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	355	265
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2	1
BSMV	183	137
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4	4
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7	13
Diğer	90	79
Toplam	**641**	**499**

3. Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	34	23
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	54	34
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	4	3
Diğer	1	1
Toplam	**95**	**62**

4. Ertelenmiş vergi varlığına/yükümlülüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 1.472 TL (31 Aralık 2025: 1.122 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 788 TL (31 Aralık 2025: 799 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 684 TL (31 Aralık 2025: 323 TL) net ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

k. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Temin Eden Kuruluş	Tutar	Açılış Tarihi	Vade	Faiz Oranı (%)
Burgan Bank K.P.S.C. (Ana Sermayedar)	ABD Doları 150.000.000	12 Mayıs 2022	12 Mayıs 2032	SOFR+4,25
Burgan Bank K.P.S.C. (Ana Sermayedar)	ABD Doları 100.000.000	2 Nisan 2026	Süresiz	6,25

Kullanılan sermaye benzeri kredinin hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır.

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	12.393	-	8.640
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**12.393**	**-**	**8.640**

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**-**	**4.971**	**-**	**2.142**
Sermaye Benzeri Krediler	-	4.971	-	2.142
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**-**	**7.422**	**-**	**6.498**
Sermaye Benzeri Krediler	-	7.422	-	6.498
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**12.393**	**-**	**8.640**

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

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

l. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Hisse Senedi Karşılığı	3.050	3.050
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	3.050	6.000

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

   Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden, sermayeye ilave edilen kısıma ilişkin bilgiler:

   Bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütlerine ilişkin bilgiler:

   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 imtiyazlara ilişkin bilgiler:

   Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 1.000.000 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabilir tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

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

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

l. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(199)	(161)	(149)	105
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(199)**	**(161)**	**(149)**	**105**

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	167	-	167	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları (*)	801	-	1	-

(*) Diğer sermaye yedekleri kaleminde sınıflandırılmıştır.
(**) Burgan Finansal Kiralama A.Ş.'nin 28 Temmuz 2026 tarihindeki iç kaynaklardan sağlanan sermaye artırımı tutarını içermektedir.

10. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 27 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği; TMS 27 Standardı etkilerini de içeren 2025 yılı karı olan 2.835 TL yasal yedekler ve olağanüstü yedekler hesaplarına aktarılmıştır.

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Vadeli döviz alım-satım taahhütleri	28.955	20.004
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhüdü	3.747	2.890
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1.362	1.224
Vadeli menkul değerler alım-satım taahhütleri	510	-
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	362	248
Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri	-	-
Müşterilere verilen bloke çekler	146	121
Toplam	**35.082**	**24.487**

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

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

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

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Teminat mektupları	11.581	12.479
Akreditifler	10.333	12.876
Banka kabul kredileri	303	245
Diğer garantiler	7.034	4.243
Toplam	**29.251**	**29.843**

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

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kesin Teminat Mektupları	5.053	1.817	4.520	1.826
Geçici Teminat Mektupları	82	27	76	25
Avans Teminat Mektupları	154	141	38	158
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	6	20	6	18
Diğer Teminat Mektupları	3.867	414	5.308	504
Toplam	**9.162**	**2.419**	**9.948**	**2.531**

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı):

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

i. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4.318	5.809
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4.318	5.809
Diğer Gayrinakdi Krediler	24.933	24.034
Toplam	**29.251**	**29.843**

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

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	8.997	2.406	159	9
Aval ve Kabul Kredileri	-	303	-	-
Akreditifler	-	9.812	-	521
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	6.905	129	-	-
Toplam	**15.902**	**12.650**	**159**	**530**

(*) Yukarıdaki tabloda belirtilen gayrinakdi kredilere ek olarak Banka'nın toplam donuk alacak olarak sınıflandırdığı 10 TL tutarında gayrinakdi kredisi bulunmaktadır. Banka bu kredilerle ilgili olarak 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 6 TL karşılık ayırmıştır.

	I. Grup		II. Grup	
Geçmiş Dönem (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	9.896	2.521	46	3
Aval ve Kabul Kredileri	1	245	-	-
Akreditifler	-	12.313	-	563
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	4.129	113	-	-
Toplam	**14.026**	**15.192**	**46**	**566**

(*) Yukarıdaki tabloda belirtilen gayrinakdi kredilere ek olarak Banka'nın toplam donuk alacak olarak sınıflandırdığı 13 TL tutarında gayrinakdi kredisi bulunmaktadır. Banka bu kredilerle ilgili olarak 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 10 TL karşılık ayırmıştır.

b. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bulunan davaların toplam tutarı 18 TL (31 Aralık 2025: 18 TL) olup bu kapsamdaki koşullu hususlara ilişkin olarak 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla finansal tablolarında 8 TL (31 Aralık 2025: 14 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

c. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

FITCH (23 Haziran 2026)

Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP	BB-
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB-
Kısa Vadeli TL	B
Sermayedar Desteği	bb-
Ulusal	AA(tur)
Finansal Kapasite Notu	b

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		30 Eylül 2025	
Kredilerden Alınan Faizler(*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	8.562	1.087	5.181	667
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7.354	1.491	6.087	1.229
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	150	-	941	-
Kaynak Kulanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**16.066**	**2.578**	**12.209**	**1.896**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	175	-	62	3
Yurtiçi Bankalardan	236	1	392	3
Yurtdışı Bankalardan	-	19	2	18
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**411**	**20**	**456**	**24**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	412	162	471	88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.475	260	1.374	234
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.995	449	1.777	328
Toplam	**3.882**	**871**	**3.622**	**650**

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

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

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	22	2

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		30 Eylül 2025	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**14**	**2.872**	**10**	**1.932**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	12	2	-	1
Yurtdışı Bankalara	2	2.870	10	1.931
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam (*)	**14**	**2.872**	**10**	**1.932**

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

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

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	26

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler:

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	127	-

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat							
Cari Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**	**Önceki Dönem Toplam**
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	35	-	-	-	-	-	35	48
Tasarruf Mevduatı	-	1.959	4.660	246	10	26	-	6.901	9.332
Resmî Mevduat	-	1	-	-	-	-	-	1	56
Ticari Mevduat	-	255	235	71	196	17	-	774	683
Diğer Mevduat	-	3	1.515	4	-	-	-	1.522	1.305
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**2.253**	**6.410**	**321**	**206**	**43**	-	**9.233**	**11.424**
Yabancı Para									
DTH	-	100	317	16	1	1	-	435	185
Bankalar Mevduatı	-	30	-	-	-	-	-	30	43
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**130**	**317**	**16**	**1**	**1**	-	**465**	**228**
Genel Toplam	-	**2.383**	**6.727**	**337**	**207**	**44**	-	**9.698**	**11.652**

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Kâr	**261.756**	**121.730**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	334	526
Türev Finansal İşlemlerden Kârı	1.556	1.256
Kambiyo İşlemlerinden Kârı	259.866	119.948
Zarar (-)	**263.885**	**122.572**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	214	74
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.265	1.437
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	261.406	121.061
Net Kâr/Zarar	**(2.129)**	**(842)**

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2026 ve 30 Eylül 2025 tarihlerinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyet gelirlerini içermektedir.

e. Beklenen zarar karşılıkları giderleri ve diğer karşılık giderleri:

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**624**	**194**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	59	47
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	11	29
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	554	118
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	**8**
Toplam	**624**	**202**

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	48	43
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	255	183
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	116	73
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	4
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.984	1.645
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	25	21
Bakım ve Onarım Giderleri	10	10
Reklam ve İlan Giderleri	319	271
Diğer Giderler(**)	1.630	1.343
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**2.403**	**1.948**

(*) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla "Personel İzin Karşılığı Gideri" 9 TL (30 Eylül 2025: 10 TL).

(**) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla "Diğer Giderler" kalemi 435 TL Bilgi İşlem Yazılım ve Donanım Bakım Destek, 143 TL Banka Ve Sigorta Muameleleri Vergisi, 129 TL Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 90 TL Çağrı Merkezi Hizmet Gideri, 80 TL Finansal Faaliyet Harçları, 66 TL Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Giderler, 58 TL Güvenlik Hizmet Giderleri, 45 TL Online Bilgi, 42 TL Temizlik Gideri, 34 TL İnceleme, Araştırma, Çeviri Ve Danışma, 8 TL Diğer Haberleşme ve 500 TL Diğer Giderlerden oluşmaktadır.

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kâr 249 TL (30 Eylül 2025: 1.861 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamakta, sürdürülen faaliyetlerle ilgili vergi karşılığına ilişkin açıklamalar aşağıda sunulmaktadır:

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

   30 Eylül 2026 tarihinde Banka'nın cari vergi gideri bulunmamaktadır, 453 TL net ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. 30 Eylül 2025 tarihinde Banka'nın cari vergi gideri bulunmamaktadır, 109 TL net ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

   Banka'nın, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 136 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Önceki dönemlerden taşınan mali zarardan kaynaklanan 550 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 233 TL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 453 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

   30 Eylül 2025 tarihinde Banka'nın, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 264 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Önceki dönemlerden taşınan mali zarardan kaynaklanan 155 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 310 TL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 109 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

3. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

   30 Eylül 2026 tarihinde Banka'nın geçici farklardan kaynaklanan 97 TL net ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2025: 46 TL net ertelenmiş vergi gideri) ve mali zarardan kaynaklanan 550 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2025: 155 TL net ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

i. 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.

j. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

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

   Bulunmamaktadır.

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

   Bulunmamaktadır.

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda, faiz gelirleri tutarı 37.716 TL (30 Eylül 2025: 29.319 TL) olup bu tutarın 12.468 TL (30 Eylül 2025: 8.889 TL)'si "Diğer Faiz Gelirleri" olarak sınıflandırılmıştır.

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Diğer Faiz Gelirleri		
Türev İşlemlere İlişkin Faiz Gelirleri	12.383	8.865
Diğer	85	24
Toplam	**12.468**	**8.889**

2. Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda, faiz giderleri tutarı 31.989 TL (30 Eylül 2025: 24.444 TL) olup bu tutarın 18.035 TL (30 Eylül 2025: 9.065 TL)'si "Diğer Faiz Giderleri" olarak sınıflandırılmıştır.

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Diğer Faiz Giderleri		
Türev İşlemlere İlişkin Faiz Giderleri	17.996	9.036
Diğer	39	29
Toplam	**18.035**	**9.065**

3. Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 1.157 TL (30 Eylül 2025: 874 TL) olup, bu tutarın 994 TL (30 Eylül 2025: 749 TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır.

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Sigorta Komisyonları	432	278
Yatırım Fonları Hizmet Komisyonları	139	97
Kart ve POS Takas Komisyonları	72	24
Muhabirlerden Alınan Komisyonlar	13	11
Erken Kapama Komisyonları	15	26
Havale Komisyonları	1	1
Ortak Nokta Komisyonları	2	1
Diğer	320	311
Toplam	**994**	**749**

4. Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 380 TL (30 Eylül 2025: 235 TL) olup, bu tutarın 380 TL (30 Eylül 2025: 235 TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır.

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Kart İşlem Giderleri	98	41
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	18	14
Ortak Nokta Takas Komisyonları	13	10
EFT İçin verilen Ücret ve Komisyonlar	7	5
Havale Komisyonları	-	-
Diğer	244	165
Toplam	**380**	**235**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

1. Önceki dönem bilgileri, bilanço kalemleri 31 Aralık 2025 ve gelir/gider kalemleri için 30 Eylül 2025 itibarıyla sunulmuştur.

30 Eylül 2026 / **Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu**	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı Bakiyesi	1.257	55	400	36	4	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.411	25	541	98	4	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**22**	**-**	**140**	**-**	**1**	**-**

31 Aralık 2025 / **Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu**	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı Bakiyesi	-	27	-	-	1	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.257	55	400	36	4	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**2**	**-**	**24**	**-**	**1**	**-**

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ve repo işlemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
	Cari Dönem	**Önceki**	**Cari**	**Önceki**	**Cari**	**Önceki**
Mevduat	**Dönem**	**Dönem**	**Dönem**	**Dönem**	**Dönem**	**Dönem**
Dönem Başı Bakiyesi	1.100	424	375	315	221	87
Dönem Sonu Bakiyesi	276	1.100	152	375	409	221
Mevduat Faiz Gideri	**-**	**26**	**103**	**54**	**67**	**69**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
	Cari	**Önceki**	**Cari**	**Önceki**	**Cari**	**Önceki**
Repo	**Dönem**	**Dönem**	**Dönem**	**Dönem**	**Dönem**	**Dönem**
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Repo Faiz Gideri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

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

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Bakiyesi (*)	5.042	698	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	4.981	5.042	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	**161**	**616**	**-**	**-**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	3.759	2.222	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.930	3.759	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	**(161)**	**(331)**	**-**	**-**	**-**	**-**

(*) Yukarıdaki tabloda yer alan rakamlar söz konusu işlemlerin "alım" tutarlarının toplamını göstermektedir.

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın 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 (%)**
Alınan Krediler ve Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	12.393	15,77
Mevduat	837	0,98
Gayrinakdi Krediler	123	0,42
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	11	0,38
Krediler	1.956	1,83

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın risk grubuna dahil bankalara verilen depolardan kaynaklanan 1 TL tutarında faiz geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır). Banka'nın risk grubuna dahil bankalardan aldığı kredilerden kaynaklanan 679 TL tutarında faiz gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2025: 591 TL).

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

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

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı):

3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

   Banka ile bağlı ortaklıkları arasında yapılan Ortak Gider Paylaşım Sözleşmeleri kapsamında; Banka'nın Burgan Finansal Kiralama A.Ş.'den aldığı 5 TL diğer faaliyet geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2025: 3 TL), Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'den aldığı 21 TL diğer faaliyet geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2025: 10 TL).

   Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayrinakdi kredi tutarının %2,00'sini (30 Eylül 2025: %0,41) oluşturmaktadır.

   30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul harici diğer varlıkların alım-satım işlemleri bulunmamaktadır.

   30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka'nın üst düzey yöneticileri tanımı Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarını kapsamaktadır. Üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan faydalar toplamı 315 TL (30 Eylül 2025: 261 TL) olup, yıllık brüt ücretler ile diğer ödemeler ve yol, yemek yardımları, sağlık ve hayat sigortaları ile araba giderlerini içeren diğer menfaatler toplamından oluşmaktadır.

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 3 Kasım 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜR'ÜN FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE GELECEĞE YÖNELİK BEKLENTİLERİ

Yılın üçüncü çeyreğinde küresel ekonomik gelişmeler, ABD tarife rejiminin yeni yasal dayanaklara taşınması ile Orta Doğu'da ateşkesin çökmesinin ardından yeniden tırmanan enerji şoku tarafından belirlenmiştir. 1974 Ticaret Kanunu'nun 122. Maddesi kapsamında uygulanan %10'luk geçici küresel tarifenin 150 günlük yasal süresi 24 Temmuz'da sona ermiş; ABD yönetimi aynı gün, aynı kanunun 301. Maddesine dayanarak 60 ekonomiden yapılan ithalata %10 ile %12,5 arasında değişen yeni tarifeler uygulamaya koymuştur.

FED, Temmuz toplantısında politika faizini %3,50 ile %3,75 aralığında sabit tutmuş; ancak üç üyenin 25 baz puanlık artış yönünde oy kullanması, Kurul içindeki şahin eğilimin güçlendiğini ortaya koymuştur. 16 Eylül toplantısında ise FED, politika faizini 25 baz puan artırarak %3,75 ile %4,00 aralığına yükseltmiş ve 2023'ten bu yana ilk artışı gerçekleştirmiştir. Enflasyon cephesinde üçüncü çeyrek, Haziran ayındaki geçici rahatlamanın ardından enerji fiyatlarındaki yeniden yükselişle birlikte fiyat baskılarının canlandığı bir dönem olmuştur. Yıllık tüketici enflasyonu Temmuz ve Ağustos aylarında %3,4 seviyesinde kalmış; Ağustos ayında benzin fiyatlarındaki %3,9'luk artışın etkisiyle tüketici fiyat endeksi aylık bazda %0,4 yükselmiştir. Gıda ve enerji hariç çekirdek enflasyonun yıllık bazda %2,5'ten %2,4'e gerilemesi, enerji kaynaklı baskının ikincil etkilerinin şimdilik sınırlı kaldığına işaret etmektedir. Bununla birlikte aylık çekirdek enflasyonun %0,3 ile beklentilerin üzerinde gerçekleşmesi, dezenflasyon sürecinin ivme kaybettiğine ilişkin endişeleri artırmıştır. Nitekim FED üyeleri Eylül projeksiyonlarında 2026 yılı enflasyon öngörüsünü sınırlı ölçüde yukarı revize etmiş; medyan politika faizi beklentisi 2026 ve 2027 yılları için %4,125'e yükselmiştir. Yılbaşındaki indirim beklentilerinin yerini fiili sıkılaşmaya bırakması, para politikası görünümündeki dönüşümün boyutunu ortaya koymaktadır.

Avrupa Birliği ekonomisi, enerji ithalatına yüksek bağımlılığı nedeniyle Orta Doğu kaynaklı enerji şokuna en açık ekonomilerden biri olmayı sürdürmüştür. Revize verilere göre Avro Bölgesi GSYİH'si, ilk çeyrekteki yatay seyrin ardından ikinci çeyrekte çeyreklik bazda %0,6, yıllık bazda %1,2 büyümüştür. Enflasyon cephesinde üçüncü çeyrek, enerji fiyatlarındaki yeniden yükselişin manşet enflasyonu belirgin biçimde yukarı taşıdığı bir dönem olmuştur. Haziran ayında %2,8 olan Avro Bölgesi manşet enflasyonu Temmuz'da %2,9'a, Ağustos'ta %3,2'ye yükselmiş; öncü tahmine göre Eylül ayında ise enerji fiyatlarındaki %18,8'lik yıllık artışın etkisiyle %3,8'e çıkarak %3,6'lık beklentinin belirgin biçimde üzerinde gerçekleşmiştir. Enerji, gıda, alkol ve tütün hariç çekirdek enflasyonun %2,5 seviyesinde kalması ikincil etkilerin görece sınırlı olduğunu gösterse de, hizmet enflasyonunun %3,0'ten %3,2'ye yükselmesi riskleri canlı tutmaktadır. Bu çerçevede ECB, Temmuz toplantısında mevduat faizini %2,25'te sabit tuttuktan sonra 10 Eylül toplantısında politika faizlerini 25 baz puan daha artırarak mevduat faizini %2,50'ye yükseltmiş ve üç ay içindeki ikinci faiz artışını gerçekleştirmiştir. Eylül projeksiyonlarında 2026 yılı enflasyon öngörüsü %3,0'te korunurken 2027 ve 2028 öngörüleri yukarı revize edilmiş, 2026 büyüme öngörüsü ise %0,9 olarak belirlenmiştir; görünümde enflasyon açısından yukarı, büyüme açısından aşağı yönlü risklerin ağır bastığı vurgusu korunmuştur.

Orta Doğu cephesinde üçüncü çeyrek, 17 Haziran'da imzalanan ABD–İran mutabakat muhtırasının çökmesi ve çatışmanın yeniden tırmanmasıyla geçmiştir. Temmuz başında Hürmüz Boğazı'nın İran tarafından yeniden kapatılması ve tankerlere yönelik saldırıların artmasının ardından ABD, 14 Temmuz'da İran limanlarına yönelik deniz ablukasını yeniden başlatmış; İran ise ertesi gün mutabakatın geçerliliğini yitirdiğini ilan etmiştir. Böylece 60 günlük müzakere süreci sonuçsuz kalmıştır. Bu ortamda Brent petrol fiyatı Temmuz ortasında 86 dolar civarına yükseldikten sonra Eylül sonunda 105–107 dolar bandına ulaşmış ve yıl başına göre %70'in üzerinde değer kazanmıştır. Eylül sonunda boğazın aşamalı olarak açılmasına yönelik müzakereler, İran'ın ablukanın kaldırılması ve tazminat gibi koşullarının ABD tarafından reddedilmesiyle tıkanmıştır. Çatışmanın sekizinci ayına girdiği bu tablo, enerji fiyatlarının kısa vadede savaş öncesi seviyelere yakınsama olasılığının belirgin biçimde zayıfladığını göstermektedir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

I. YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜR'ÜN FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE GELECEĞE YÖNELİK BEKLENTİLERİ (Devamı):

Türkiye ekonomisine bakıldığında, 2026 yılının ikinci çeyreğinde GSYİH yıllık bazda %2,3 büyümüş; bu oran hem %2,8'lik piyasa beklentisinin hem de %2,6'ya revize edilen birinci çeyrek büyümesinin altında kalarak son altı yılın en düşük yıllık büyüme hızı olmuştur. Harcama tarafında özel tüketim %3,5 artışla büyümeye 1,8 puan katkı yaparak ana sürükleyici olmayı sürdürmüş, ancak çeyreklik bazda %1,3 gerilemiştir; kamu tüketimi ise %1,8 daralmıştır. Mal ve hizmet ihracatı %3,4 azalırken ithalattaki %6,4'lük daralma nedeniyle net ihracatın büyümeye katkısı 0,9 puanla pozitife dönmüştür. Üretim tarafında sanayi %2,4 büyürken inşaat %1,9 daralmış, ticaret, ulaştırma ve konaklama hizmetlerindeki büyüme %0,5 ile sınırlı kalmıştır. Üçüncü çeyreğe ilişkin öncü göstergeler de iç talepteki zayıf seyrin sürdüğüne işaret etmektedir. Bu çerçevede 2026 büyüme tahminimizi %3,1 seviyesinde tutuyoruz. Finansal göstergeler çeyrek içinde dalgalı bir görünüm sergilemiştir. Türkiye'nin 5 yıllık kredi risk primi (CDS), Haziran ortasındaki 241 baz puan seviyesinden Eylül başında yaklaşık 204 baz puana gerileyerek son 52 haftanın en düşük seviyesini test etmiş, ancak Eylül sonunda 250 baz puanın üzerine çıkarak Mayıs sonundan bu yana en yüksek seviyesine ulaşmıştır. TCMB rezervleri ise çeyrek genelinde belirgin bir toparlanma kaydetmiştir: Haziran sonunda 149,2 milyar dolar olan toplam rezervler 25 Eylül itibarıyla 171,2 milyar dolara yükselmiştir. Buna karşılık Ağustos sonunda 56 milyar doları aşan swap hariç net rezervler, Eylül ayında belirgin biçimde gerileyerek 39,9 milyar dolara inmiş; yine de Haziran sonundaki 28 milyar dolar seviyesinin kayda değer ölçüde üzerinde kalmıştır. Para politikası cephesinde TCMB, 23 Temmuz ve 10 Eylül toplantılarında politika faizini %37'de sabit tutmuş. Bununla birlikte Banka, 1 Mart'ta ara verdiği bir hafta vadeli repo ihalelerine Ağustos ayının son haftasında yeniden başlamış; fonlamanın %40'lık gecelik borç verme faizinden %37'lik politika faizine kaymasıyla yaklaşık 300 baz puanlık fiili sıkılaşma geri alınmıştır. Üç aya kadar vedede TL mevduat bileşik faizi 25 Eylül itibarıyla %43,7'ye gerilemiştir; buna karşılık ticari kredi bileşik faizi %52,2'ye, ihtiyaç kredisi faizi %62,7'ye gerilemiştir. Enflasyon tarafında TÜFE, Temmuz ayında %1,78, Ağustos ve Eylül aylarında ise %1,84 artmıştır. Eylül ayı verisi %2,18'lik piyasa beklentisinin belirgin biçimde altında kalmış ve yıllık enflasyon %29,73'e gerileyerek Kasım 2021'den bu yana ilk kez %30'un altına inmiştir. Özel kapsamlı B göstergesi de yıllık bazda %29'a gerilemiştir; ancak bu göstergenin aylık bazda %2,01 ile manşet enflasyonun üzerinde artması, ana eğilimdeki iyileşmenin henüz sınırlı olduğuna işaret etmektedir. Nitekim piyasa katılımcılarının yıl sonu enflasyon beklentisi Eylül anketinde %29,61'e yükselmiştir. Yurt içi ve yurt dışı gelişmelere bağlı olarak TCMB'nin para politikasındaki sıkılığı kademeli olarak azaltmayı sürdüreceğini tahmin ediyoruz. Yıllık enflasyonun %30'un altına gerilediği bir ortamda, enerji fiyatlarındaki yüksek seyre ve CDS primindeki son yükselişe rağmen TCMB'nin 22 Ekim ve 10 Aralık toplantılarında politika faizinde toplam 100 baz puanlık indirime gidebileceğini öngörüyoruz. Bununla birlikte Hürmüz Boğazı'na ilişkin müzakerelerin seyri ve küresel merkez bankalarındaki sıkılaşma eğilimi, indirimlerin zamanlaması ve ölçeği üzerinde belirleyici olacaktır.

Bu zorlu konjonktürde, dinamik ve çevik yönetim anlayışımız doğrultusunda bilançomuzu etkin ve başarılı bir şekilde yönetmeyi sürdürmekte; müşterilerimize tüm ihtiyaçlarında en yüksek hizmet standartlarını sunmakta ve dijital bankacılık alanındaki stratejik yatırımlarımızı kararlılıkla hayata geçirmekteyiz. Bankamızın 30 Eylül 2026 tarihli bilanço büyüklüğü 204.187 TL, net nakit krediler toplamı 108.573 TL olarak gerçekleşmiş olup mevduat toplamı ise 85.453 TL'dir. Bankamızın, 2026 yılının üçüncü çeyrek net karı 702 TL olup, özkaynaklarımız 13.877 TL'ye ulaşmış olup sermaye yeterlilik rasyomuz ise %16,21'dir. Önümüzdeki dönemde dijitalleşme odağımızı koruyarak; yatırımlarımızı, yenilikçi ürün portföyümüzü ve dijital süreçlerimizi daha da geliştirerek müşterilerimize üstün hizmet sunmayı ve ihtiyaç duydukları desteği kesintisiz sağlamayı sürdüreceğiz. Hissedarlarımızın ve Yönetim Kurulumuzun stratejik vizyonu doğrultusunda, Bankamızın hedeflerine sağlam adımlarla ilerlemekteyiz. Burgan markasına gösterdikleri güven ve bağlılık için tüm müşterilerimize, çalışanlarımıza ve yatırımcılarımıza teşekkür ederiz.

Ali Murat DİNÇ Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Emin Hakan EMİNSOY Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

II. YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ, GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI İLE İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİNİN AD VE SOYADLARI, GÖREV SÜRELERİ, SORUMLU OLDUKLARI ALANLAR, ÖĞRENİM DURUMLARI, MESLEKİ DENEYİMLERİ:

İsmi	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi (yıl)
Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:				
Emin Hakan Eminsoy	Yönetim Kurulu Başkanı	07.08.2019	Lisans	34
Adana Naser Sabah A. Alsabah	Başkan Vekili	27.03.2026	Lisans	22
Abdelkarim A. S. Kabariti	Üye	04.11.2021	Lisans	32
Belkıs Gümüş	Üye	09.01.2025	Yüksek Lisans	33
Hasan Kılıç	Üye	10.06.2021	Lisans	32
Fadhil M. GH. A. Abdullah	Üye	03.12.2021	Lisans	32
Samer Abbouchi	Üye	25.09.2024	Yüksek Lisans	21
Moustapha Chami	Üye	15.06.2022	Yüksek Lisans	19
Amro Mohamed Rashad Elbanna	Üye	27.10.2026	Yüksek Lisans	23
Ali Murat Dinç	Üye ve Genel Müdür	03.02.2014	Yüksek Lisans	21
Genel Müdür:				
Ali Murat Dinç	Üye ve Genel Müdür	03.02.2014	Yüksek Lisans	21
Genel Müdür Vekilleri:				
Suat Kerem Sözügüzel	Kurumsal & Ticari Bankacılık	04.07.2017	Yüksek Lisans	17
Zeynep Bozkurt	Finansal Yönetim	11.11.2021	Yüksek Lisans	13
Genel Müdür Yardımcıları:				
Esra Aydın	Operasyon & Yönetim Hizmetleri	01.08.2007	Yüksek Lisans	16
Rasim Levent Ergin	Çalışan Deneyimi ve İletişim	01.11.2012	Yüksek Lisans	17
Suat Kerem Sözügüzel	Kurumsal & Ticari Bankacılık	01.04.2014	Yüksek Lisans	17
Banu Ertürk	Krediler İzleme ve Yasal Takip	01.08.2020	Lisans	22
Darço Akkaranfil	Bilgi Teknolojileri	14.09.2020	Yüksek Lisans	15
Zeynep Bozkurt	Mali İşler	15.01.2021	Yüksek Lisans	13
Yener Yazlalı	Krediler	02.08.2021	Yüksek Lisans	18
Murat Bozkurt	Dijital Bankacılık	02.01.2026	Lisans	16
Cemil Özkan	İç Sistemler	25.06.2026	Lisans	22
Tuba Onay Ergelen	Risk Yönetimi	01.03.2022	Lisans	23
Elçin Kitapçı	Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar	06.04.2026	Yüksek Lisans	19

Atamalar:

Elçin Kitapçı, 6 Nisan 2026 tarihinde Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı ünvanıyla göreve başlamıştır.
Adana Naser Sabah A. Alsabah, 27 Mart 2026 tarihinde Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmış olup 3 Haziran 2026 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak göreve başlamıştır.
Cemil Özkan, 25 Haziran 2026 tarihinde İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı olarak terfien başlamıştır.
Amro Mohamed Rashad Elbanna, 27 Ekim 2026 tarihinde Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır. Bankacılık Kanunu gereği henüz yemin etmediğinden göreve başlamamıştır.

Ayrılanlar:

Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Erdal Arda Türerer 3 Nisan 2026 itibarıyla Banka'dan ayrılmıştır.
İç Sistemler Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Cihan Vural 17 Nisan 2026 itibarıyla Banka'dan ayrılmıştır.
Yönetim Kurulu Üyesi Khaled FAO Alzouman 31 Temmuz 2026 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

III. KREDİ KOMİTESİ VE BANKALARIN İÇ SİSTEMLERİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM KURULUNA BAĞLI OLAN VEYA YÖNETİM KURULUNA YARDIMCI OLMAK ÜZERE KURULMUŞ OLAN KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE BU KOMİTELERDE GÖREV ALAN BAŞKAN VE ÜYELERİN AD VE SOYADLARI İLE ASLİ GÖREVLERİ HAKKINDA BİLGİLER:

Yönetim Kurulu Kredi Komitesi'nde Emin Hakan Eminsoy Başkan, Abdelkarim A. S. Kabariti, Fadhil M. GH. A. Abdullah ve Ali Murat Dinç üye olarak, Samer Abbouchi ve Belkıs Gümüş ise yedek üye olarak görev almaktadır.

Yönetim Kurulu Denetim Komitesi'nde, Hasan Kılıç Başkan ve Moustapha Chami üye olarak görev almaktadır.

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'nde, Moustapha Chami Başkan, Hasan Kılıç ve Belkıs Gümüş üye olarak görev almaktadır.

Yönetim Kurulu Kurumsal Yönetim Komitesi'nde, Belkıs Gümüş Başkan, Adana Naser Sabah A Alsabah, Emin Hakan Eminsoy ve Ali Murat Dinç üye olarak görev almaktadır.

Yönetim Kurulu Atama ve Ücretlendirme Komitesi'nde, Adana Naser Sabah A Alsabah Başkan Abdelkarim A. S. Kabariti ve Moustapha Chami üye olarak görev almaktadır.

IV. DENETİM KOMİTESİNİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER:

Burgan Bank A.Ş. Denetim Komitesi'nin esas görevi; hissedarlara sunulacak olan mali bilgileri inceleyerek, yönetim kurulu ve yönetim kademesi tarafından kurulan iç sistemlerin etkinliğini, yeterliliğini ve verimliliğini sağlayarak ve denetim sürecini izleyerek Banka Yönetim Kurulu'na Banka ve konsolide yan kuruluşlarıyla ilgili gözetim sorumluluğunu yerine getirmesinde yardımcı olmaktır. Denetim komitesi faaliyetleri ile ilgili olarak dönem içerisinde bir değişiklik bulunmamaktadır.

V. DÖNEM İÇİNDE ÖNEMLİ OLAY VE İŞLEMLER:

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

VI. HESAP DÖNEMİNE AİT FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025	Değişim (%)
Toplam Aktifler	204.187	162.906	25,34
Krediler (Net)	108.573	90.784	19,59
Menkul Kıymetler (Net)	36.479	34.670	5,22
Mevduat	85.453	66.317	28,86
Kredi Niteliğindeki Borçlar	91.783	75.075	22,26
Özkaynaklar	13.877	12.949	7,16
Garanti ve Kefaletler	29.251	29.843	(1,98)
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	%16,21	%18,11	

	01.01.2026-30.09.2026	01.01.2025-30.09.2025	01.07.2026-30.09.2026	01.07.2025-30.09.2025
Net Dönem Karı/(Zararı)	702	1.970	(46)	689

VII. PERSONEL VE ŞUBE SAYISINA, BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE BUNLAR ESAS ALINARAK BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ:

Banka, 8 perakende, 1 kurumsal ve 19 karma bankacılık şubesi olmak üzere toplam 28 şubesi, internet bankacılığı uygulamaları, çağrı merkezi ve 1.367 çalışanıyla kurumsal, ticari, bireysel, özel bankacılık ile faktoring ve iştirakleri aracılığı ile finansal kiralama ve yatırım bankacılığı alanlarında katma değeri yüksek bankacılık ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

Temel büyüklükler açısından Bankanın sektörden aldığı paylara ilişkin göstergelere aşağıda yer verilmektedir.

Milyon TL	Burgan Bank	Sektör (*)	Banka'nın Payı (%)
Nakit Krediler	103.931	28.765.658	0,36
Müşteri Mevduatı	84.633	32.768.446	0,26
Şube Sayısı	28	10.505	0,27
Personel Sayısı	1.367	210.127	0,65

(*) Kaynak 30 Eylül 2026 tarihli BDDK verileri olup, bilanço kalemlerine reeskont ve tahakkuk tutarları dahil edilmemektedir.