DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Shape the future
with confidence

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

DenizBank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

DenizBank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS'') 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.h.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş yıllarda gider yazılan toplam 8.700.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir

Shape the future
with confidence

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, DenizBank A.Ş.'nin 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 30 Eylül 2024 tarihleri itibarıyla "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına" uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiş ve incelenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 28 Ocak 2025 tarihli bağımsız denetim raporunda yer alan konsolide olmayan finansal tabloların, Banka yönetimi tarafından, 2.000.000 bin TL'si 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde gider yazılan toplam 8.700.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılıkları içermesi sebebiyle sınırlı olumlu görüş ve 31 Ekim 2024 tarihli sınırlı denetim raporunda yer alan konsolide olmayan finansal tabloların, Banka yönetimi tarafından, geçmiş yıllarda gider yazılan toplam 6.700.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılıkları içermesi sebebiyle ise şartlı sonuç bildirilmiştir.

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.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst&Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM

Sorumlu Denetçi

24 Ekim 2025

İstanbul, Türkiye

DENİZBANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Büyükdere Caddesi No:141
34394 -ESENTEPE/İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları
Tel: 0.212.348 20 00
Faks: 0.212.336 61 86

Bankanın Elektronik Site Adresi
www.denizbank.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
yatirimciiliskileri@denizbank.com

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

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

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

24 Ekim 2025

HESHAM ABDULLA QASSIM AL QASSIM Yönetim Kurulu Başkanı	**RECEP BAŞTUĞ** Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	**RUSLAN ABİL** Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı, CFO	**ELBURUZ İNCEMAN** Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Müdürü

BJORN LENZMANN Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Risk Komitesi Başkanı	**AHMED MOHAMMED AQIL QASSIM AL QASSIM** Yönetim Kurulu ve Denetim ve Risk Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad / Unvan: İmge İhtiyar / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Bölüm Müdürü
Tel No : 0 212 348 5997
Faks No : 0 212 336 6186

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Konsolide olmayan finansal durum tablosu (bilanço) 5
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu 7
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu 8
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 9
V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu 10
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu 11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 13
III. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 14
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 14
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 14
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 15
VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar 16
IX Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 20
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 21
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 21
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 21
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 22
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar 22
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 22
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 23
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 23
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 23
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 27
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 27
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 27
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 27
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 27
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 27
XXV. Sınıflandırmalar 27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynağa ilişkin bilgiler 28
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar 32
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 34
IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski 36
V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar 36
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 42
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 42
VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 43
IX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 43

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 45
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 55
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 61
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 62
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 66
VI. Bilanço sonrası hususlar 67

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 68
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 68

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 69

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

Denizbank A.Ş. (Banka), Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın 20 Mart 1997 tarih ve 97/5 sayılı Denizbank A.Ş. hisselerinin %100'ünün özelleştirilmesi kararını takiben 29 Mayıs 1997 tarihinde imzalanan hisse satışı sözleşmesi ile Zorlu Holding A.Ş. tarafından Özelleştirme İdaresi'nden bankacılık lisansı olarak satın alınmış ve 25 Ağustos 1997 tarihinde faaliyet izni alarak faaliyetlerine başlamıştır. Bankanın hisse senetleri 1 Ekim 2004 tarihinde Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmeye başlamıştır.

Dexia SA/NV'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu Dexia Participation Belgique SA, 17 Ekim 2006 tarihinde Zorlu Holding A.Ş.'nin elinde bulunan %75 oranındaki Banka hisselerini devralmış, hisse devrini takiben müteakip alımlarla Dexia Participation Belgique SA'nın ortaklık payı %99,85'e ulaşmıştır.

27 Aralık 2012 tarihinde Banka hisselerinin %99,85'i Dexia Grubu'ndan Sberbank of Russia'ya ("Sberbank") 6,90 milyar TL (2,98 milyar Avro) satış bedeli ile devrolmuştur.

22 Mayıs 2018 tarihinde, Sberbank ve Emirates NBD Bank PJSC (ENBD), Sberbank'ın sahibi olduğu %99,85 oranındaki Banka paylarının ENBD'ye satışı konusunda kesin bir sözleşme imzalamış ve 2 Nisan 2019 tarihinde imzalanan "Yenilenen Sözleşme" ile söz konusu payların toplam bedeli konusunda Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sahip olduğu 15,51 milyar TL'lik konsolide özkaynak büyüklüğüne istinaden 15,48 milyar TL bedel üzerinden yeniden düzenlenen hükümler çerçevesinde anlaşmışlardır. Türkiye, Rusya ve Birleşik Arap Emirlikleri ile Banka'nın faaliyet gösterdiği diğer ülkelerin düzenleyici kuruluşlarının onayları alınarak pay devir işlemi 31 Temmuz 2019 tarihinde gerçekleşmiştir.

31 Temmuz 2019 tarihi itibarıyla, ENBD'nin Banka paylarının %99,85'ini iktisap etmesi sonucunda; Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği hükümleri uyarınca ENBD'nin Banka için zorunlu pay alım teklifinde bulunması yükümlülüğü ile SPK'nın II-27.2 sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği hükümleri uyarınca ENBD dışındaki Banka ortaklarının paylarını ENBD'ye satma hakkı doğmuştur.

Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği kapsamında, 1 Ağustos 2019-31 Ekim 2019 tarihleri arasındaki üç aylık hak düşürücü süre içerisinde diğer pay sahipleri tarafından satma hakları kullanılmıştır. 31 Ekim 2019'da sona eren üç aylık hak düşürücü süreden sonra ENBD satma hakkını kullanmayan diğer ortakların ortaklıktan çıkarılması talebiyle 3 Kasım 2019 tarihinde Banka'ya başvurmuştur. Bu kapsamda ENBD'nin ortaklıktan çıkarma hakkını kullanması ve BIST kotundan çıkartılmasına ilişkin süreçte; Banka'nın satma hakkını kullanmayan diğer ortaklara ait 1.426.214,154 adet halka açık paylarının iptal edilerek sermaye azaltımı yapılması ve söz konusu paylar karşılığında çıkarılan paylarla ENBD'ye eş zamanlı olarak tahsisli sermaye artırımı yapılması ve bu kapsamda Banka esas sözleşmesinin 6. maddesinin tadili hususlarında düzenleyici kuruluşlardan gerekli onaylar alınmış ve 12 Aralık 2019 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında onaylanmıştır. Söz konusu Genel Kurul Toplantısı kararları ile SPK tarafından onaylanan 'İhraç Belgesi' 13 Aralık 2019 tarihinde ticaret sicilinde tescil edilmiştir.

Merkezi Kayıt Kuruluşu başvurusu kapsamında hakim ortak dışındaki ortakların payları iptal edilmiş, yeni ihraç edilen paylar hakim ortak hesabına aktarılmış ve iptal edilen her 1 TL nominal değerli pay için pay sahiplerine SPK düzenlemelerine göre belirlenmiş fiyat olan 21,2 TL 13 Aralık 2019 tarihinde ödenmiştir. Bu işlemin sonunda ENBD'nin Banka'daki ortaklık payı %100'e ulaşmıştır. Sürecin tamamlanmasını takiben Banka payları 16 Aralık 2019 tarihinden itibaren Borsa kotundan çıkarılmıştır.

9 Ocak 2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Banka'nın 3.316.100.000 tam TL olan ödenmiş sermayesinin 2.380.000.000 tam TL nakden artırılması ve Banka Esas Sözleşmesi'nin "Banka Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin değiştirilmesi hususunun Genel Kurul onayına sunulmasına karar verilmiş ve 3 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda değişiklik kararları onaylanmıştır. Sermaye artış tutarı olan 2.380.000.000 tam TL'nin tamamı hakim ortak ENBD tarafından nakden taahhüt edilerek sermaye artışının tescilinden önce ödenmiştir.

Banka'nın 1 Nisan 2024 tarihli ve 18 Nisan 2024 tarihli Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 5.696.100.000 tam TL'den 19.638.600.000 tam TL'ye çıkartılmasına, nakit olarak artırılacak 13.942.500.000 tam TL sermayenin BDDK'nın uygunluğu çerçevesinde Banka'nın ana hissedarı ENBD'den sağlanmış bulunan sermaye benzeri kredilerin ("TIER II") erken geri ödenmesi sonucu ENBD nam ve hesabına "sermaye avansı" olarak aktarılan bedelden karşılanmasına ve bu kapsamda Banka'nın Esas Sözleşmesinin "Bankanın Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin buna uygun olarak tadil edilmesi hususunda almış olduğu karar, 16 Mayıs 2024 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanmış ve 23 Mayıs 2024 tarihinde sermaye artışı tescil edilmiştir.

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

	Cari Dönem (*)		Önceki Dönem (*)	
Ortaklığın Unvanı	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Emirates NBD Bank PJSC	19.638.599.996	100,00	19.638.599.996	100,00
Diğer hissedarlar toplamı	4	--	4	--
Toplam	**19.638.600.000**	**100,00**	**19.638.600.000**	**100,00**

(*) Birinci Bölüm I no'lu dipnot'ta verilmiştir.

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı Soyadı	Görevi	Sahip Olduğu Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Hesham Abdulla Qassim Al Qassim	Başkan	--
Yönetim Kurulu(*)		
Recep Baştuğ	Üye, Genel Müdür	--
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Al Qassim	Üye	0,00000001
Patrick John Sullivan	Üye	--
Eman Mahmood Ahmed Abdulrazzaq	Üye	--
Shayne Keith Nelson	Üye	--
Burcu Çalıklı	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Aazar Ali Khwaja	Üye	--
Denetim ve Risk Komitesi		
Bjorn Lenzmann	Denetim ve Risk Komitesi Başkanı	--
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Al Qassim	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları(**)		
Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım	--
Ruslan Abil	Mali İşler	--
Akın Ekici	Hukuk Baş Müşaviri	--
Ayşenur Hıçkıran	Perakende Bankacılık	--
Selim Efe Teoman	Krediler	--
Öcal Ağar	KOBİ ve Tarım Bankacılığı	--
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi	--
Oğuzhan Özark	Bireysel ve Özel Bankacılık	--
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	--
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon	--
Savaş Çıtak	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon	--
Kishore Swayamberdut Bhatt	Kredi Tahsis	--
Mustafa Okan Çetinkaya	Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları	--
Ali Rıza Aydın	Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi	--
Okan Aksu	Hazine	--
Rasim Orman	Genel Sekreterlik ve Davalar	
Hacı Mehmet Oflaz	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	--
Orkun Solmaz	Teftiş Kurulu Başkanı	--
Cenk İzgi	İç Kontrol Merkezi Başkanı	--

(*) 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Recep Baştuğ, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

20 Mart 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı sonucunda 20 Mart 2028 tarihine kadar kadar görev yapmak üzere Yönetim Kurulu üyesi seçilen; Yönetim Kurulunun doğal üyesi olan Genel Müdür Recep Baştuğ, Hesham Abdulla Qassim Al Qassim, Shayne Keith Nelson, Ahmed Mohammed Aqil Qassim Al Qassim, Aazar Ali Khwaja, Dr. Björn Lenzmann, Eman Mahmood Ahmed Abdulrazzaq, Patrick John Sullivan ve Burcu Çalıklı arasından; Yönetim Kurulumuzun 20 Mart 2025 tarihli görev taksimi kararı ile Yönetim Kurulu Başkanlığı'na Hesham Abdulla Qassim Al Qassim, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine Shayne Keith Nelson'ın seçilmelerine karar verilmiştir.

(**) 2 Haziran 2025 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı statüsünde Hukuk Baş Müşaviri olarak görev yapan Ali Murat Dizdar istifaen görevinden ayrılmıştır. Yerine 10 Haziran 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı kapsamında Akın Ekici Genel Müdür Yardımcısı statüsünde Hukuk Baş Müşaviri olarak atanmıştır.

1 Temmuz 2025 tarihinde Banka nezdinde Ekim 2013 tarihinde Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak atanan ve Uyum Başkanlığı görevini yürütmekte olan Cem Demirağ istifaen görevinden ayrılmıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 4 Temmuz 2025 tarihli kararı ile İç Kontrol Merkezi Başkanı unvanı ile Genel Müdür Yardımcısı statüsünde görev yapmakta olan Cenk İzgi "Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi" olarak atanmıştır.

8 Temmuz 2025 tarihinde Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Umut Özdoğan istifaen görevinden ayrılmıştır.

Banka'da Sorunlu Alacak Çözümleme Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Serkan Boran ve KOBİ ve Tarım Bankacılığı Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Engin Eskiduman istifaen görevlerinden ayrılmıştır. 1 Ağustos 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Öcal Ağar'ın KOBİ ve Tarım Bankacılığı Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

Banka'da Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Savaş Çıtak 1 Ekim 2025 tarihinde ve Bireysel ve Özel Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Oğuzhan Özark 2 Ekim 2025 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır.

7 Ekim 2025 tarihinde, Banka Yönetim Kurulu'nun 4 Temmuz 2025 tarihli kararı ile "Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi" olarak atanan Cenk İzgi yerine Hukuk Baş Müşaviri olarak görev yapmakta olan Akın Ekici'nin atanmasına karar verilmiştir.

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

Ticari Unvan	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Emirates NBD Bank PJSC	19.638.600	100	19.638.600	--

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket ENBD'dir.

ENBD'nin 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Cari Dönem Pay Oranları %	Önceki Dönem Pay Oranları %
Investment Corporation of Dubai	40,92	40,92
DH 7 LLC	14,84	14,84
Capital Assets LLC	5,33	5,33
Halka Açık Kısım	38,91	38,91
Toplam	**100,00**	**100,00**

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla yurt içindeki 584 (31 Aralık 2024: 628) ve yurt dışındaki 2 (31 Aralık 2024: 2) şubesi ile hizmet vermekte olan Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

Esas Sözleşme'nin 3. maddesinde belirtildiği üzere Banka'nın faaliyet alanlarının özeti aşağıda sıralanmıştır:

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

- Her türlü bankacılık işlemleri yapabilir,
- İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapabilir,
- Yurt içinde ve Bankacılık Kanunu gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin almak koşuluyla yurt dışındaki şirketlere ve bankalara, finansal kuruluşlara ve her türlü yatırım ortaklıklarına kurucu olarak veya paylarını yahut pay senetlerini satın almak suretiyle iştirak edebilir, yönetim ve denetimlerini üstlenebilir,
- Yurt içi ve yurt dışında her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir, bu amaçla sigorta şirketleri ile sigorta acenteliği anlaşmaları imzalayabilir.

Yukarıda belirtilen faaliyetler dışında, ileride Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişilmek istenildiği takdirde; keyfiyet Yönetim Kurulu'nun kararı üzerine Genel Kurul'un onayına sunulacak, bu hususta Genel Kurul tarafından karar alınmasını müteakip öngörülen işler Banka tarafından yapılabilecektir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Olmayan Finansal Durum Tablosu (Bilanço)
II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu
III. Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu
IV. Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2025)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**246.569.872**	**265.728.839**	**512.298.711**	**230.396.631**	**206.300.931**	**436.697.562**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**180.781.618**	**170.525.289**	**351.306.907**	**184.975.864**	**126.236.860**	**311.212.724**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.a)	179.970.442	143.479.850	323.450.292	107.912.395	106.155.021	214.067.416
1.1.2	Bankalar	(5.I.a)	811.581	27.046.059	27.857.640	495.878	20.082.249	20.578.127
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	76.567.876	-	76.567.876
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		405	620	1.025	285	410	695
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.b)	**600.092**	**4.121.394**	**4.721.486**	**1.669.499**	**2.745.352**	**4.414.851**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		148.404	1.848.950	1.997.354	85.483	1.184.309	1.269.792
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	1.865.585	1.865.585	-	1.400.570	1.400.570
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		451.688	406.859	858.547	1.584.016	160.473	1.744.489
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.c)	**64.347.291**	**81.494.100**	**145.841.391**	**41.935.636**	**67.254.489**	**109.190.125**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		64.346.306	75.647.975	139.994.281	41.934.676	62.116.276	104.050.952
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		985	-	985	960	-	960
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	5.846.125	5.846.125	-	5.138.213	5.138.213
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**840.871**	**9.588.056**	**10.428.927**	**1.815.632**	**10.064.230**	**11.879.862**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.I.b)	840.871	9.588.056	10.428.927	1.815.632	10.064.230	11.879.862
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.I.j)	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**631.366.671**	**326.467.130**	**957.833.801**	**492.232.714**	**273.537.530**	**765.770.244**
2.1	**Krediler**	(5.I.d)	**605.811.059**	**334.398.542**	**940.209.601**	**460.622.843**	**275.595.438**	**736.218.281**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(5.I.i)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	(5.I.e)	**68.055.786**	**-**	**68.055.786**	**57.719.773**	**7.875.618**	**65.595.391**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		68.055.786	-	68.055.786	57.719.773	7.875.618	65.595.391
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**42.500.174**	**7.931.412**	**50.431.586**	**26.109.902**	**9.933.526**	**36.043.428**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.m)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**47.368.140**	**73.504.918**	**120.873.058**	**37.737.988**	**51.006.444**	**88.744.432**
4.1	**İştirakler (Net)**	(5.I.f)	**24.968**	**-**	**24.968**	**24.968**	**-**	**24.968**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		24.968	-	24.968	24.968	-	24.968
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(5.I.g)	**47.340.372**	**73.504.918**	**120.845.290**	**37.710.220**	**51.006.444**	**88.716.664**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		34.991.372	73.504.918	108.496.290	25.361.220	51.006.444	76.367.664
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		12.349.000	-	12.349.000	12.349.000	-	12.349.000
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(5.I.h)	**2.800**	**-**	**2.800**	**2.800**	**-**	**2.800**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**18.802.955**	**1.846**	**18.804.801**	**18.347.221**	**103**	**18.347.324**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**6.127.163**	**-**	**6.127.163**	**4.865.774**	**-**	**4.865.774**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		6.127.163	-	6.127.163	4.865.774	-	4.865.774
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.k)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**1.622.362**	**-**	**1.622.362**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.I.l)	**4.484.956**	**-**	**4.484.956**	**4.756.787**	**-**	**4.756.787**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(5.I.n)	**57.862.138**	**14.750.795**	**72.612.933**	**43.110.946**	**8.327.963**	**51.438.909**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.014.204.257**	**680.453.528**	**1.694.657.785**	**831.448.061**	**539.172.971**	**1.370.621.032**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2025)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.a)	661.713.420	313.881.324	975.594.744	561.093.144	201.348.672	762.441.816
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	697.909	273.307.894	274.005.803	817.837	229.543.737	230.361.574
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1.001.102	42.099.431	43.100.533	2.003	34.815.575	34.817.578
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	-	44.230.091	44.230.091	-	54.160.925	54.160.925
4.1	Bonolar		-	-	-	-	10.018.359	10.018.359
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	44.230.091	44.230.091	-	44.142.566	44.142.566
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		24.158	4.443.268	4.467.426	313	5.115.168	5.115.481
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.II.b)	24.158	4.443.268	4.467.426	313	5.115.168	5.115.481
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.II.g)	-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.f)	1.518.364	357.648	1.876.012	1.250.961	368.931	1.619.892
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.h)	17.520.281	3.416.361	20.936.642	17.807.104	4.156.300	21.963.404
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		2.975.911	-	2.975.911	2.845.995	-	2.845.995
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		14.544.370	3.416.361	17.960.731	14.961.109	4.156.300	19.117.409
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	7.309.945	272.025	7.581.970	5.359.358	92	5.359.450
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.j)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	14.914.447	14.914.447	-	12.137.102	12.137.102
14.1	Krediler		-	14.914.447	14.914.447	-	12.137.102	12.137.102
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	77.747.870	31.032.837	108.780.707	59.534.708	32.408.384	91.943.092
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	197.445.576	1.723.834	199.169.410	151.074.270	(373.552)	150.700.718
16.1	Ödenmiş Sermaye		19.638.600	-	19.638.600	19.638.600	-	19.638.600
16.2	Sermaye Yedekleri		24.629	-	24.629	24.604	-	24.604
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15	15	-	15
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		24.614	-	24.614	24.589	-	24.589
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		12.480.489	-	12.480.489	12.371.023	-	12.371.023
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		17.622.390	1.723.834	19.346.224	11.098.282	(373.552)	10.724.730
16.5	Kâr Yedekleri		105.946.489	-	105.946.489	61.726.992	-	61.726.992
16.5.1	Yasal Yedekler		3.387.695	-	3.387.695	1.139.220	-	1.139.220
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		102.558.794	-	102.558.794	60.587.772	-	60.587.772
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		41.732.979	-	41.732.979	46.214.769	-	46.214.769
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.245.272	-	1.245.272	1.245.272	-	1.245.272
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		40.487.707	-	40.487.707	44.969.497	-	44.969.497
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		964.978.625	729.679.160	1.694.657.785	796.939.698	573.681.334	1.370.621.032

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2025)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.056.193.802**	**1.210.064.872**	**2.266.258.674**	**689.549.383**	**813.171.343**	**1.502.720.726**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.a)	**150.660.575**	**130.092.713**	**280.753.288**	**102.965.174**	**101.127.907**	**204.093.081**
1.1.	Teminat Mektupları		134.128.110	80.174.974	214.303.084	88.033.183	68.062.114	156.095.297
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		79.021	569.348	648.369	79.021	530.056	609.077
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		134.049.089	79.605.626	213.654.715	87.954.162	67.532.058	155.486.220
1.2.	Banka Kredileri		19.107	1.025.258	1.044.365	3.635	776.555	780.190
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		19.107	1.025.258	1.044.365	3.635	776.555	780.190
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	44.908.014	44.908.014	26.444	29.607.927	29.634.371
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	37.701.831	37.701.831	-	22.263.850	22.263.850
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	7.206.183	7.206.183	26.444	7.344.077	7.370.521
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		16.513.358	3.984.467	20.497.825	14.901.912	2.681.311	17.583.223
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.III.a)	**727.164.268**	**57.040.208**	**784.204.476**	**486.848.240**	**46.728.891**	**533.577.131**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		724.134.437	57.040.208	781.174.645	476.981.280	46.728.891	523.710.171
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		14.462.125	32.480.689	46.942.814	1.423.530	25.220.811	26.644.341
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		99.533.667	-	99.533.667	71.214.681	-	71.214.681
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		23.713.050	-	23.713.050	18.889.839	-	18.889.839
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.843	-	1.843	1.757	-	1.757
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		583.931.341	-	583.931.341	383.878.523	-	383.878.523
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		34.027	-	34.027	29.694	-	29.694
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		2.458.384	24.559.519	27.017.903	1.543.256	21.508.080	23.051.336
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		3.029.831	-	3.029.831	9.866.960	-	9.866.960
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3.029.272	-	3.029.272	9.866.401	-	9.866.401
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		559	-	559	559	-	559
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**178.368.959**	**1.022.931.951**	**1.201.300.910**	**99.735.969**	**665.314.545**	**765.050.514**
3.1.	**Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar**		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	**Alım Satım Amaçlı İşlemler**		**178.368.959**	**1.022.931.951**	**1.201.300.910**	**99.735.969**	**665.314.545**	**765.050.514**
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		33.159.564	51.167.121	84.326.685	22.362.538	92.238.215	114.600.753
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.867.096	39.381.865	42.248.961	1.253.999	55.527.787	56.781.786
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		30.292.468	11.785.256	42.077.724	21.108.539	36.710.428	57.818.967
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		48.172.495	754.023.843	802.196.338	33.687.842	480.392.443	514.080.285
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		3.947.175	236.950.772	240.897.947	11.611.717	150.309.262	161.920.979
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		39.615.320	249.223.389	288.838.709	17.466.125	160.459.713	177.925.838
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		2.305.000	133.924.841	136.229.841	2.305.000	84.811.734	87.116.734
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		2.305.000	133.924.841	136.229.841	2.305.000	84.811.734	87.116.734
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		97.036.900	153.480.515	250.517.415	43.685.589	62.545.928	106.231.517
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		47.122.576	73.542.315	120.664.891	22.938.119	28.026.518	50.964.637
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		49.914.324	72.774.764	122.689.088	20.747.470	28.961.318	49.708.788
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	3.581.718	3.581.718	-	2.779.046	2.779.046
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	3.581.718	3.581.718	-	2.779.046	2.779.046
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	64.260.472	64.260.472	-	30.137.959	30.137.959
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**6.224.853.125**	**2.943.960.858**	**9.168.813.983**	**4.935.685.964**	**2.271.731.141**	**7.207.417.105**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**332.423.781**	**572.339.781**	**904.763.562**	**323.373.244**	**411.462.896**	**734.836.140**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		329.114.357	546.350.429	875.464.786	320.375.504	398.667.571	719.043.075
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		336.765	5.360.563	5.697.328	287.897	3.281.102	3.568.999
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.972.659	1.177.368	4.150.027	2.709.843	1.037.168	3.747.011
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	19.451.421	19.451.421	-	8.477.055	8.477.055
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**5.877.538.119**	**2.367.258.391**	**8.244.796.510**	**4.602.679.724**	**1.857.264.503**	**6.459.944.227**
5.1.	Menkul Kıymetler		34.825.165	6.655.057	41.480.222	18.425.544	6.732.715	25.158.259
5.2.	Teminat Senetleri		4.594.335.995	815.328.492	5.409.664.487	3.492.388.879	626.775.085	4.119.163.964
5.3.	Emtia		94.623.354	86.647.286	181.270.640	86.779.625	83.043.243	169.822.868
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1.003.535.655	1.130.537.890	2.134.073.545	843.846.264	913.497.516	1.757.343.780
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		150.217.950	328.089.666	478.307.616	161.239.412	227.215.944	388.455.356
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**14.891.225**	**4.362.686**	**19.253.911**	**9.632.996**	**3.003.742**	**12.636.738**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**7.281.046.927**	**4.154.025.730**	**11.435.072.657**	**5.625.235.347**	**3.084.902.484**	**8.710.137.831**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN
DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2024)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.a)	**246.521.097**	**182.809.690**	**89.230.189**	**69.741.529**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		175.405.589	118.841.263	63.432.164	46.177.097
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		23.597.199	11.101.219	8.647.932	5.656.643
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		13.562.739	11.225.346	5.077.537	5.018.614
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.883.079	14.624.404	143.422	2.894.560
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		28.991.049	25.545.529	10.755.243	9.349.809
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		260.686	480.756	90.212	105.044
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		17.525.114	13.667.095	6.604.153	5.109.242
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		11.205.249	11.397.678	4.060.878	4.135.523
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3.081.442	1.471.929	1.173.891	644.806
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.IV.b)	**193.088.654**	**153.271.315**	**69.393.563**	**56.044.624**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		173.974.551	134.803.574	63.510.332	49.491.869
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		13.434.786	12.532.029	4.557.830	4.506.516
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.762.564	2.772.017	548.351	913.540
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.100.219	2.346.341	603.649	985.429
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		410.581	298.648	154.586	113.106
2.6	Diğer Faiz Giderleri		405.953	518.706	18.815	34.164
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**53.432.443**	**29.538.375**	**19.836.626**	**13.696.905**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**27.282.651**	**21.237.628**	**10.052.466**	**7.286.382**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		49.273.156	37.226.602	18.469.910	13.602.765
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.411.498	1.194.995	509.006	428.517
4.1.2	Diğer		47.861.658	36.031.607	17.960.904	13.174.248
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		21.990.505	15.988.974	8.417.444	6.316.383
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4.557	2.943	1.661	1.169
4.2.2	Diğer		21.985.948	15.986.031	8.415.783	6.315.214
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**319.285**	**4.148**	**319.158**	**4.096**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.IV.c)	**(4.153.240)**	**1.802.756**	**(1.570.947)**	**1.256.554**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.251.820	4.173.911	299.369	1.831.337
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.594.800)	276.744	6.203.602	(2.776.028)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(3.810.260)	(2.647.899)	(8.073.918)	2.201.245
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.d)	**10.436.204**	**2.088.437**	**1.471.607**	**402.728**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**87.317.343**	**54.671.344**	**30.108.910**	**22.646.665**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(5.IV.e)	**16.726.098**	**625.313**	**5.970.231**	**3.368.385**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**(351.621)**	**1.641.800**	**132.528**	**731.544**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	(5.IV.f)	**17.554.878**	**12.109.390**	**6.326.108**	**4.383.225**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.f)	**21.493.069**	**14.696.505**	**7.389.892**	**5.102.749**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**31.894.919**	**25.598.336**	**10.290.151**	**9.060.762**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**14.316.702**	**11.054.737**	**5.109.662**	**3.198.321**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(5.IV.g)	**46.211.621**	**36.653.073**	**15.399.813**	**12.259.083**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.h)	**(5.723.914)**	**(2.799.291)**	**(1.965.694)**	**(2.178.127)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.577.420)	(5.205.035)	979.145	1.865.794
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(22.201.057)	(10.563.433)	(7.481.247)	(8.337.730)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		18.054.563	12.969.177	4.536.408	4.293.809
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**40.487.707**	**33.853.782**	**13.434.119**	**10.080.956**
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)**	(5.IV.i)	**40.487.707**	**33.853.782**	**13.434.119**	**10.080.956**
	Hisse Başına Kâr/Zarar		2,06	1,72	0,68	0,51

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2024)
I.	**DÖNEM KAR/ZARARI**	**40.487.707**	**33.853.782**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER / (GİDERLER)**	**8.730.960**	**178.876**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**109.466**	**43.275**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	139.158	56.769
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	--	--
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	--
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(29.692)	(13.494)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**8.621.494**	**135.601**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	17.604.561	1.099.935
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	2.598.810	(820.733)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	--	--
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(15.436.715)	(588.460)
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	3.854.838	444.859
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**49.218.667**	**34.032.658**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri (*)	Geçmiş Dönem Kârı/Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-30/09/2024															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	5.696.100	15	–	2.910	708.408	(363.043)	7.893.361	37.935.668	(1.340.192)	(23.681.069)	33.868.186	1.245.272	27.877.785	89.843.401
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	–
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	–
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	5.696.100	15	–	2.910	708.408	(363.043)	7.893.361	37.935.668	(1.340.192)	(23.681.069)	33.868.186	1.245.272	27.877.785	89.843.401
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	–	–	–	–	43.235	40	–	1.099.935	(552.412)	(411.922)	–	–	33.853.782	34.032.658
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	13.942.500	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	13.942.500
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	–
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	–
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	–
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	–
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	–
XI.	**Kar Dağıtımı**	–	–	–	18.979	–	–	–	–	–	–	27.858.806	–	(27.877.785)	–
11.1	Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	–
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	18.979	--	--	--	--	--	--	27.858.806	--	(27.877.785)	–
11.3	Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	–
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	19.638.600	15	–	21.889	751.643	(363.003)	7.893.361	39.035.603	(1.892.604)	(24.092.991)	61.726.992	1.245.272	33.853.782	137.818.559
	CARİ DÖNEM 01/01-30/09/2025														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	19.638.600	15	–	24.589	1.227.992	(822.139)	11.965.170	37.108.830	(3.476.822)	(22.907.278)	61.726.992	1.245.272	44.969.497	150.700.718
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	–
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	–
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	19.638.600	15	–	24.589	1.227.992	(822.139)	11.965.170	37.108.830	(3.476.822)	(22.907.278)	61.726.992	1.245.272	44.969.497	150.700.718
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	–	–	–	–	109.031	435	–	17.604.561	1.822.635	(10.805.702)	–	–	40.487.707	49.218.667
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**	--	--	--	25	--	--	--	--	--	--	--	--	--	25
XI.	**Kar Dağıtımı**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	44.219.497	–	(44.969.497)	(750.000)
11.1	Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(750.000)	(750.000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	44.219.497	--	(44.219.497)	–
11.3	Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	–
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	19.638.600	15	–	24.614	1.337.023	(821.704)	11.965.170	54.713.391	(1.654.187)	(33.712.980)	105.946.489	1.245.272	40.487.707	199.169.410

(*) TMS 27 kapsamındaki iştirak ve bağlı ortaklıklar dolayısıyla muhasebeleştirilen tutarları içermektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2024)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)**	**28.140.520**	**45.165.350**
1.1.1	Alınan Faizler (+)	213.292.005	143.188.120
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	200.182.341	130.659.288
1.1.3	Alınan Temettüler (+)	319.285	4.148
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	49.273.156	37.226.602
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	6.829.528	27.915.343
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	18.744.421	11.667.182
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	17.424.962	11.899.440
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	4.300.443	7.156.584
1.1.9	Diğer (+/-)	(38.410.129)	(25.120.733)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**(37.281.355)**	**(87.152.389)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	(1.427.843)	1.529.420
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	(717.534)	(4.845.467)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(147.016.667)	(171.903.697)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(59.520.245)	(38.039.288)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	30.531.101	4.533.899
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	134.705.198	68.047.617
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	(23.030.088)	13.053.071
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	29.194.723	40.472.056
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**	**(9.140.835)**	**(41.987.039)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**	**(16.064.168)**	**(12.661.093)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	150.000	1.613.446
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	803.702	15.135.534
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	1.538.880	777.707
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	49.002.100	34.171.424
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	23.272.862	28.317.692
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	9.079.892	1.739.252
2.9	Diğer (+/-)	-	7.424.660
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**	**13.240.029**	**67.595.305**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	160.338.281	115.775.203
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	145.799.934	61.132.055
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	13.942.500
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	1.298.318	990.343
3.6	Diğer (+/-)	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**	**11.453.477**	**9.297.424**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**(511.497)**	**22.244.597**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**227.201.192**	**220.781.439**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**226.689.695**	**243.026.036**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen varlıklar ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

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

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

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

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca 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 vermiş; müteakiben 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiş; daha sonra ise 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı karar ile 2025 yılında da TMS 29 uygulamamasına karar vermiştir. Bu çerçevede 30 Eylül 2025 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Küresel bazda süren Gösterge Faiz Oranı Reform süreci kapsamında Bankanın kredi, menkul kıymet, borçlanma ve türev ürünleri işlemleri bulunmaktadır. Her bir ürün özelinde bankamızda gerekli altyapı geliştirmeleri tamamlanmıştır ve kullanılmaya başlanmıştır. EURIBOR geçişe konu değildir ve kullanılmaya devam edilecektir. USD LIBOR oranlarına endeksli işlemlerin ise dönüşümü, işlem bazında takip edilmekte ve 30 Haziran 2023'ten sonraki her işlemin ilk yeniden fiyatlama tarihinde ilgili birimlerce dönüşüm yapılmaktadır.

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

a. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın kaynakları çeşitli vade dilimlerinde mevduat ve dış kaynaklı borçlardan oluşmaktadır. Sağlanan kaynaklar genelde sabit oranlı olup, yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirilmektedir. Kaynakların önemli bir bölümü, seçici bir yaklaşımla kredilere tahsis edilmenin yanında aktifi çeşitlendirmek ve likiditeyi desteklemek amacı ile yüksek getirili, sabit veya değişken faizli Türk Parası ve yabancı para devlet iç borçlanma senetleri ve eurobond gibi enstrümanlar ile değerlendirilmektedir. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturulmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile aktiflerin vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli aktiflerde daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler taşıyabilmektedir. Banka'nın Risk Yönetimi Sistemi'nde bu pozisyonlar sürekli olarak izlenmekte; aşım ya da piyasa verilerindeki değişimler sonucunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Faiz riskinden korunmak için, sabit ve değişken faizli aktifler ile pasifler, vade yapıları da gözetilerek, takip edilmektedir. Gerek döviz cinsi gerekse vade yapıları gözetilerek bilançonun aktif-pasif dengesi günlük olarak izlenmektedir. Kısa süreli alınan pozisyon riskleri ise, vadeli işlem, swap ve opsiyon gibi türev ürünleri ile karşılanmaktadır.

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, dönem sonu itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024	30 Eylül 2024
ABD Doları	41,5068 TL	35,2803 TL	34,1210 TL
Avro	48,7512 TL	36,7362 TL	38,1714 TL

Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 3.810.260 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2024: 2.647.899 TL TL net kambiyo zararı).

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

Banka'nın yurt dışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 603.966 TL (31 Aralık 2024: 494.054 TL) ve Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve JSC Denizbank özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmelerinden kaynaklanan 54.109.422 TL (31 Aralık 2024: 36.614.776 TL) tutarındaki kur farkları "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

Banka bağlı ortaklıklarından olan Denizbank AG'ye ait toplam 1.284 milyon Avro tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

III. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

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.

Özkaynak yöntemi, bağlı ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kar paylarının, bağlı ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Banka'nın Konsolide olmayan finansal tablolarinda TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" standardı uyarınca; iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile konsolide edilmeyen ve mali olmayan bağlı ortaklıklar ,1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı ("TFRS 9") uyarınca gerçeğe uygun değeri ile ve konsolide edilen mali bağlı ortakılıklar ise özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

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

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

TFRS 9 hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. 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 olmayan 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.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacak bakiyelerinin takip hesaplarına intikal ettiği ana kadar olan tahakkuk ve reeskontları Tek Düzen Hesap Planı ("THP")'na uygun olarak kredi tahakkuk/reeskont hesaplarında takip edilmektedir. Krediler donuk alacak olarak sınıflandıktan sonra reeskont hesaplaması yapılmamaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, 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. 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 gelir 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, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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. Özkaynak aracına yapılacak olan yatırımın elden çıkartılması durumunda oluşacak kar veya zarar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleşecektir.

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. 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. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %32,8 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 'Finansal Araçlar' ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklar ve krediler, ayrıca gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayri nakdi kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Ayrılan beklenen kredi zarar karşılığı, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar olarak paranın zaman değerini, geçmiş olayları, mevcut şartları ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtmaktadır.

TFRS 9'a göre, değer düşüklüğü değerlendirilmesi gereken her finansal aracın ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra her raporlama tarihinde kredi riskinde önemli derecede bir artış olup olmadığına bakılır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması, finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılmaktadır.

İlk defa muhasebeleştirmeden itibaren kredi kalitesindeki bozulmaya bağlı olarak finansal araçlar aşağıdaki aşamalardan birine tahsis edilir:

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığının hesaplandığı, kredi riskinde önemli derecede bir artış tespit edilmeyen finansal araçlar;

Aşama 2: Kredi riskinde önemli derecede bir artış olan ve beklenen kredi zarar karşılığının tüm ömür boyu için hesaplandığı finansal araçlar;

Aşama 3: Değer düşüklüğüne uğramış, donuk (temerrüt halinde olan) alacaklar.

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık Aşama 2 (kredi riskinde önemli artış) olarak sınıflandırılır.

Raporlama tarihi itibarıyla,

- Ömür boyu beklenen kredi zararları, gecikmesi 30 güne ulaşan müşteriler için hesap bazında uygulanır. Banka bu tahmini ancak ve ancak müşterinin geri ödemesiyle ilgili pozitif yönde, makul ve desteklenebilir bilgiye sahip oldukça yürürlüğe koymaz.
- Bir kredinin yeniden yapılandırılması durumunda, yapılandırma tarihinden itibaren ilgili yönetmeliklerde belirtilen izleme süresi boyunca Aşama 2'de izlenir. İzleme süresi sonunda, kredide önemli derecede bir bozulma oluşmazsa, işlem Aşama 1'e geri taşınabilir.
- Tazmin olan gayrinakdi krediler önemli derecede risk artışı olarak değerlendirilir.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artış niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Aşama 1'de yer alan finansal araçlar, finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli derecede bir artış olmayan finansal araçlardır. Bu araçlar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı raporlama tarihinden itibaren 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı kadar hesaplanmaktadır.

Finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli derece artış gözlemlenen ve bunun sonucunda Aşama 2'de yer alan finansal araçlar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı raporlama tarihinden itibaren kalan ömürleri boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı kadar hesaplanmaktadır.

Aşama 3'te yer alan finansal araçlar ise, temerrütleri gerçekleşmiş, dolayısı ile değer düşüklüğüne uğramış olarak dikkate alınmaktadırlar. Bu tür finansal araçlar için de ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır.

"Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşması" kapsamına dahil olan müşterilere ait krediler, gecikme gün sayı kriteri dikkate alınmadan değerlendirilerek sınıflanmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılığı toplu (kolektif) veya münferit (bireysel) olarak hesaplanmaktadır.

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları için ortak kredi riski özelliklerini taşıyan finansal araçlar gruplanır.

Banka'da kredi risklerinin ortak özeliklerine göre gruplandırılması 'risk segmentlerine' göre yapılmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre ayrılmasına ilişkin standartlar, standart içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ("İDD") kapsamında kredi riski bazındaki sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesine yönelik Basel II tavsiyelerine uygun olarak hazırlanmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre sınıflandırılmasının amacı ilgili risk segmenti için kredi riskinin analiz edilmesi ve değerlendirilmesine ilişkin yaklaşımın belirlenmesidir.

Kredi riskinin sınıflandırılması aşağıda belirtildiği şekilde yapılmaktadır:

• Perakende olmayan krediler için segment sınıflandırması, karşı tarafın tüm riskleri ve karşı tarafın talep ettiği kredi ürünlerine dayalı olarak karşı taraf seviyesinde yapılır ve karşı tarafın tek bir risk segmentinde sınıflandırılması sağlanır;

• Perakende krediler için segment sınıflandırması hem ürün seviyesinde, hem de karşı taraf özelliklerine göre yapılır. Bu, karşı tarafın Kredi risklerinin farklı risk segmentlerine sınıflandırılabileceği anlamına gelmektedir.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması için risk segmenti bazında yapılan esas gruplamalar aşağıdaki gibidir:

- Kurumsal/Ticari krediler
- OBİ kredileri
- KBİ kredileri
- Tarım kredileri
- İhtiyaç kredileri
- Konut kredileri
- Taşıt kredileri
- KMH
- Kredi kartları
- Yerel yönetimlere verilen krediler
- Proje finansmanı kredileri
- Merkezi yönetimler
- Bankalar

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), kredinin etkin faiz oranı gibi bileşenler kullanılarak hesaplanmaktadır.

Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için, her bir kredinin TT değeri, beklenen anapara ve faiz geri ödemelerinin gelecekteki tarihlerden kredinin etkin faiz oranı kullanılarak raporlama tarihine indirgenmesi ile bulunmaktadır. TT değerine ayrıca kredi dönüşüm oranı da uygulanmaktadır.

Temerrüt olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.

TFRS 9 taleplerine uygun olarak iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

- 12 aylık TO: Finansal aracın raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın kalan ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka'nın kredi tahsis süreçlerinde kullandığı içsel derecelendirme sistemlerinin çıktısı olan kredi dereceleri beklenen kredi zararı karşılığı hesaplamalarında müşterileri sınıflama amacı ile kullanılmıştır.

Bireysel olmayan müşteriler için kullanılan içsel derecelendirme sistemleri temelde Kurumsal/Ticari, OBİ, KBİ ve Tarım model gruplarına ayrılmaktadır. Kurumsal/Ticari ve OBİ model gruplarındaki içsel derecelendirmeler, müşterinin borçluluk, likidite, büyüklük gibi niceliksel özelliklerle birlikte niteliksel değerlendirme unsurları da dikkate almaktadır. KBİ ve Tarım model gruplarındaki içsel derecelendirmeler, müşterinin bankacılık sektöründeki tüm limitin kullanım oranındaki trendi, Banka'da KMH ürünü kullanım süresi veya kredi ödemelerindeki gecikmelerin son dönemdeki sıklığı gibi davranışsal bilgileri yansıtmaktadır.

Bireysel müşteriler için içsel derecelendirme sistemleri de Tüketici, Konut, Taşıt Kredileri, KMH ve Kredi Kartı ürün grupları seviyesinde farklılaşmaktadır. Bu skorların üretilmesi için müşterinin Banka ve sektördeki limit kullanım oranındaki trendi, güncel dönemlerdeki gecikmelerin sıklığı, müşterinin çapraz ürün sahipliği ve diğer ürünlere ait ödeme alışkanlıkları gibi davranışsal veriler kullanılmaktadır.

İlk adımda, TFRS 9 uyarınca yapılan TO hesaplamaları için içsel derecelendirme sistemlerinin çıktıları kredi risklerinin ortak özelliklerine göre risk segmentleri bazında gruplandırılmıştır. Ortaya çıkan bu grupların geçmişe dönük tarihsel temerrüt verileri hazırlanmıştır. Makul ve geçerli birikmiş temerrüt oranlarının çıkarılması amacı ile elde edilen temerrüt verileri için sepet oluşturma analizi yapılmıştır.

Oluşturulan sepetler için elde edilen verilerden uygun istatistiksel dağılım kullanılarak regresyon yöntemi ile TO eğrileri oluşturulmuştur. Elde edilen TO değerleri 'yaşam döngüsü boyunca' TO değerleri temsil ettiği için, TFRS 9 uyarınca 'anlık' TO değerlerine dönüştürülmüştür. Son adımda, TO değerine ileriye dönük makroekonomik beklentiler yansıtılmıştır.

Yeterli tarihsel temerrüt verisi bulunmayan kredi riski grupları için dış kaynaklı temerrüt istatistikleri veya Basel dokümantasyonlarında yer alan minimum TO oranları kullanılmıştır.

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu yıl sonlarında gerçekleştirilmektedir.

Temerrüt halinde kayıp

Temerrüt halinde kayıp, borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade etmektedir.

Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması amacı ile iki tür THK oranı hesaplanır: teminatsız kredi riski için THK oranı ve teminatlı kredi riski için THK oranı.

Teminatsız kredi riski için THK oranı Banka'nın geçmiş dönemlerdeki tahsilat verileri kullanılarak hesaplanmıştır ve kredi risklerinin ortak özelliklerine göre risk segmentleri bazında gruplandırılmıştır.

Aşağıdaki TFRS 9 gereklilikleri teminatsız kredi riski için THK oranı hesaplaması için dikkate alınmıştır:

- Uzun vadeli THK kullanılır (gerileme etkisi hariç bırakılır)
- Muhafazakâr yaklaşım varsa hariç bırakılır
- Dolaylı maliyetler varsa hariç bırakılır
- Elde edilen rakamlar etkin faiz oranı iskonto edilir

Teminatlı kredi riski için THK oranı her bir kredi için teminat yapısı dikkate alınarak hesaplanmıştır. Bu oranın hesaplanmasında Banka'nın her teminat türü için belirlediği dikkate alınma oranları, nakde dönme süreleri ve teminatın ait olduğu kredinin etkin faiz oranı kullanılmıştır. İlgili dikkate alınma oranlarının ve nakde dönme sürelerin belirlenmesinde tarihsel veriler, yoksa en iyi tahminleri kullanılmıştır.

Yeterli tarihsel tahsilat verisi bulunmayan teminatsız kredi riski grupları için Basel dokümantasyonunda yer alan standart oran kullanılmıştır.

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu yıl sonlarında gerçekleştirilmektedir.

Etkin faiz oranı

Etkin faiz oranı, finansal varlığın veya yükümlülüğün beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi tahmin edilen gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları finansal varlığın brüt defter değerine veya finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetine eşitleyen iskonto oranıdır.

Münferit (bireysel) değerlendirme

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıklarından başka, belirli bir riskin üzerindeki veya Banka yönetimince belirlenecek bir kapsama giren finansal araçların münferit (bireysel) değerlendirmeye dayalı beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplanmıştır. Söz konusu hesaplama 26 Şubat 2018 tarihinde BDDK tarafından bankalara duyurulan 'TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Rehber' ve içsel politikalar uyarınca, iskonto edilmiş nakit akımları yöntemine göre her bir finansal araç için en az iki senaryo kullanılarak yapılmıştır. Finansal aracın nihai beklenen kredi zararı karşılığı rakamı, ilgili senaryolar için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı rakamlarının senaryoların gerçekleşme olasılıkları ile ağırlıklandırılması ile ortaya çıkmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılıkları dışında Banka modelinin dikkate alma dönemlerinde yaşanmamış olağanüstü durumları göz ardı etmemek için etkilenen portföyler belirlenerek ilave beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplanmaktadır.

Düşük kredi riski

TFRS 9 uyarınca, finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması, ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumda, söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğu değerlendirilmiştir.

Yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varılmamıştır.

Ayrıca finansal araçların, sırf işletmenin diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirmesi yapılmamıştır.

Herhangi bir finansal aracın düşük riske sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, kredi riskinin de ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli derecede artmadığı varsayılarak, ilgili finansal araç Aşama 1'de değerlendirilmiştir.

TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak değerlendirilen finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- TCMB'den alacaklar
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu riskler
- Ana hissedarın iştiraklerine verilen krediler
- AAA derecelendirmeye sahip bankalar ile olan işlemler

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik beklentileri yansıtmak üzere modeller kullanmaktadır. Söz konusu modeller risk segmentlerine ve ürünlere özgü olarak farklılaşmaktadır. İleriye dönük beklentilerde, baz, kötümser ve iyimser olmak üzere üç ayrı senaryo atanan gerçekleşme olasılıkları oranında dikkate alınmaktadır. Makroekonomik öngörü uzunluğunun ötesindeki dönemler için uzun vadeli temerrüt ortalaması hesaplamaya dâhil edilmektedir.

Kullanılan modellerde dikkate alınan makroekonomik değişkenler; Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) büyüme oranı, işsizlik oranı, 3 aylık hazine bonosu getiri oranı, 5 yıllık CDS Primi, USDTRY ve EURTRY pariteleridir. Modeller yıllık olarak gözden geçirilmekte, gerekli görülen segmentler için yenilenmekte ve validasyon sürecine tabi tutulmaktadır.

Banka, mevcut ekonomik koşulları, olası farklı senaryoları ve yönetim değerlendirmesini dikkate alarak geleceğe ilişkin beklentilerini finansal tablolardaki beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtmıştır. Yürütülen çalışma periyodik olarak gözden geçirilmekte ve beklentilere göre güncelleme yapılmakta olup ayrıca Banka, makroekonomik beklentileri doğrultusunda kaynaklanabilecek potansiyel kredi risklerine karşı, Beklenen Kredi Zararı model karşılıklarına ilave olarak ek karşılıklar ayırmaktadır. İlave ayrılan karşılıklar aylık olarak Banka TFRS 9 Yönetim Komitesi'nde değerlendirilmekte ve ayrılan karşılıkların konusu kalmadığı kanaati oluşursa iptal edilmektedir.

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca çıkarılmış olan iç sistemler, risk yönetimi, kurumsal yönetim ve kredilerin sınıflandırılmasına ilişkin düzenlemeler ve güvenilir kredi riski uygulamaları kapsamında 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 20. Maddesine istinaden BDDK tarafından hazırlanan 'TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Rehber' ('İyi Uygulama Rehberi') gereğince 'TFRS 9 Yönetim Komitesi' oluşturulmuştur.

Komite, TFRS 9'a uygun olarak, finansal araçların sınıflandırılmasının ve ölçümünün kontrolünden, iş modellerinin onaylanmasından ve beklenen kredi zararı karşılığının yeterli düzeyde hesaplanmasının kontrolünden sorumludur. Ayrıca Komite, Banka'nın mevcut politika ve süreçlerinin, TFRS 9 ve ilgili iyi uygulama rehberleri ile uyumlu olarak oluşturulmasının ve sürdürülmesinin kontrolünden de sorumludur.

Komite, hesaplanan beklenen kredi zararı karşılıklarının güvenilir ve sağlam yöntemlere dayandırılmasının, bu yöntemlerin belgelenmesinin, geliştirilmesinin, zamanında güncellenmesinin ve gerektiği şekilde muhasebeleştirilmesinin sağlanmasından sorumludur.

Komitenin üyeleri arasında Banka'nın Kredilerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi, Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Kredilerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesinin görev alanındaki sorumluluklarını üstlenen Genel Müdür Yardımcıları ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı vardır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Repo anlaşması çerçevesinde geri alım taahhüdüyle müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki bilançonun aktifinde portföyde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançonun pasifinde "Para Piyasalarına Borçlar" içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançonun pasifleri arasındaki "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı") uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir 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, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka'nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

Ayrıca Banka, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını TFRS 5 uyarınca ölçümlemekte ve diğer aktifler satırında sınıflandırmaktadır. Defter değerleri ile satış sırasında oluşan değeri arasındaki pozitif farklar da satış geliri olarak finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Şerefiye

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin/operasyonun tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (kredi kartı marka değeri ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismana tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardı uyarınca, 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; yazılım programları, lisans hakları, data/telefon hattı, kredi kartları ile bireysel kredilere ait müşteri portföylerinin değerlerinden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan, 1 Ocak 2003 tarihinden önce ve 31 Aralık 2006 tarihinden sonra alınanlar doğrusal amortisman yöntemine göre, bu tarihlerin arasında alınanlar ise azalan bakiyeler metoduna göre itfa edilmektedir. Varlıkların 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.

Halihazırda kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili bakım maliyetleri oluştukları dönemde giderleştirilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka tüm maddi duran varlıklarını TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlarında maliyet bedeli ile takip ederken, 31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde yeniden değerleme modeline geçirmiştir. Lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan ekpertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında, olumsuz farklar ise önceki raporlama dönemlerinde özkaynak altında muhasebeleştirilen olumlu farklarından indirilmekte, kalan olumsuz fark varsa gelir tablosunda takip edilmektedir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı %
Menkuller		
- Büro makineleri	4	10 - 50
- Mobilya/Mefruşat	5	10 - 50
- Nakil vasıtaları	5	20 - 50
- Diğer teçhizat	10	2,50 - 50
Gayrimenkuller	50	2 - 3,03

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.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

Banka tarafından halen Genel Müdürlük binası olarak kullanılan Büyükdere Caddesi 141 Esentepe, Şişli, İstanbul adresinde bulunan ve İstanbul ili, Şişli ilçesi, Mecidiyeköy Mahallesi, 2011 ada, 7 parsel'de kayıtlı bulunan toplam 11.099,39 m^2 arsa üzerindeki bina ve tapuda kayıtlı olan ve olmayan tüm müştemilatları dahil, 6 bodrum katına ilave olarak 33 katlı ve böylece toplam 39 katlı 106.080 m^2 kullanım alanı bulunan ofis binası, 11.584.752 TL + KDV bedelle 17 Nisan 2024 tarihinde Banka tarafından satın alınmıştır.

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi çoğunlukla 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve ilgili oldukları sabit kıymet grubuna göre amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları 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 "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya şartın gerçekleşmeme olasılığından az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

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 varlıklara finansal tablolarda yer verilmemektedir.

Koşullu varlıklar, ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Banka, koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını sağlamak için sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ekonomik faydanın elde edilmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda, ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Banka, Türkiye'de geçerli mevcut kanunlar çerçevesinde çalışanlarının istifa etmesi veya kötü hal dışında görevine son vermesi durumları dışında görevine son verdiği çalışanlarına, kıdem tazminatı ve ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu haller dışında emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan kadın çalışanlarına ise İş Kanunu 14. Maddesi gereği kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, TMS 19 standardı çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize edilen TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günleri üzerinden hesaplanan izin yükümlülüğü tutarını karşılık ayırarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "7456 sayılı 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25'lik kurumlar vergisi oranı %30'a, diğer şirketler için geçerli olan %20'lik kurumlar vergisi oranı ise %25'e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır.

Vergi Usul Kanunu Sirküleri/115 ile 1 Nisan 2019 tarihinden itibaren verilmesi gereken bazı vergi beyannamelerinin verilme süreleri yeni bir belirleme yapılıncaya kadar uzatılmıştır. Söz konusu sirküler ile Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden son günü akşamına kadar beyan edilebilecektir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte "Cari Vergi Borcu" hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9286 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun 94 üncü maddesi ve 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellefler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara, vergiden muaf olan dar ve tam mükellef kurumlara/gerçek kişilere, dar ve tam mükellef gerçek kişilere yapılan temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'dir. Karar, yayım tarihinde (22 Aralık 2024) yürürlüğe girmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemler ile ilgili vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.
41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve Gelir Vergisi Kanunu'na göre %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25 Mart 2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

1 Eylül 2024 tarihli 11 sayılı kanun uyarınca Bahreyn, OECD'nin "Pillar Two / GloBE" çerçevesine uyum sağlamak amacıyla Yurtiçi asgari ek vergi (DMTT) rejimini yürürlüğe koymuştur. Söz konusu düzenleme, 1 Ocak 2025 ve sonrasında başlayan mali dönemler itibarıyla geçerli olup, konsolide cirosu 750 milyon Euro ve üzeri olan çokuluslu şirket gruplarının Bahreyn'de bulunan iştirak veya şubelerinin, efektif vergi oranı (ETR) %15'in altında kalması durumunda aradaki fark kadar tamamlayıcı vergi ödemesini öngörmektedir. Bu kapsamda, Bahreyn Maliye ve Ekonomi Bakanlığı tarafından yayımlanan 172/2024 sayılı yönetmelik ile uygulamaya ilişkin hesaplama usulleri, muafiyet kriterleri ve beyan yükümlülükleri detaylandırılmıştır. Bahreyn Gelir ve Vergi Otoritesi (National Bureau for Revenue – NBR) tarafından yayımlanan " DMTT Peşin Ödeme Prosedürüne İlişkin Rehber" (Temmuz 2025) uyarınca, DMTT yükümlülüğünün dönemsel ön ödemeleri iki yöntemle yapılabilmektedir: "Önceki Yıl Yöntemi" veya "Cari Yıl Yöntemi". Geçiş dönemi için henüz cari yıl verileri kesinleşmeden önce yapılan hesaplamalarda "Önceki Yıl Yöntemi" esas alınması mevzuatça uygun görülmektedir. Bu kapsamda, Denizbank Bahreyn Şubesi'nin 2025 yılının ilk altı ayına ilişkin DMTT tahmini hesaplaması, 2024 yılı kârı esas alınarak %15 oranıyla gerçekleştirilmiş olup, bu uygulama 11/2024 sayılı kanun,172/2024 sayılı yönetmelik ve NBR tarafından yayımlanan ödeme rehberinde yer alan hükümler ile uyumludur. Nihai vergi yükümlülüğü, 2025 mali yılının tamamlanmasının ardından yürürlükteki düzenlemelere, beyan döneminde yapılacak matrah düzeltmelerine ve uygulanacak muafiyetlere göre kesinleşecektir.

29 Ocak 2022 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 7352 Sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 33'üncü maddeye göre; 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların, enflasyon düzeltmesi şartlarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmıştır. Yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının geçmiş yıllar kâr/zararı hesabında gösterileceği; bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının ise zarar olarak kabul edilmeyeceği belirlenmiş olup, Bankalar, finansal kiralama, faktoring, tasarruf finansman şirketleri, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları, sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri de kapsama giren diğer mükelleflerle birlikte enflasyon muhasebesi uygulayacak olmakla beraber bu kurumlarda düzeltme sonucunda herhangi bir vergisel sonuç doğmayacaktır.

2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun'un 7. Ve 8. maddesiyle Vergi Usul Kanunu'nun 263. Maddesinde değişiklik yapılmış olup, 274/A maddesi eklenmiştir. Yapılan düzenleme ile kıymetli madenlerin değerleme hükümleri yabancı para değerleme esaslarına uyumlu hale getirilmiştir. Bankaların vergi uygulamaları açısından yapacakları değerleme sırasında T.C. Merkez Bankasınca belirlenen esaslara uygun olarak tespit ettikleri ve fiilen uyguladıkları alış kurlarını esas almaları gerekmektedir.

15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 582 Sıra Nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ile 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemlerinde kapsam dâhilindeki mükelleflerin enflasyon düzeltmesi yapmaması uygun bulunmuştur.

7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. 15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 582 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2025 hesap dönemi birinci geçici vergi, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir. Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 30 Eylül 2025 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarda cari vergi karşılığı içerisinde gösterilmiştir.

b. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Bankanın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 4.484.956 TL (31 Aralık 2024: 4.756.787 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasında %30 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2024: %30).

c. Transfer fiyatlandırması

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13. maddesinde düzenlenen "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" hükümleri çerçevesinde, 3 Nisan 2007 tarih ve 26482 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 seri nolu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 20 Kasım 2008 tarih ve 27060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 6 Aralık 2007 tarihli ve 26722 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2007/12888 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 13 Nisan 2008 tarihli ve 26846 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2008/13490 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 18 Kasım 2007 tarihli ve 26704 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ", 22 Nisan 2008 tarihli ve 26855 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği", 7 Aralık 2017 tarihli ve 30263 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği" ile 1 Eylül 2020 tarihli ve 31231 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ(Seri No:1)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"nde yer alan düzenlemeler ile Kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır.

Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir.

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 İlişkin Form"u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

İstanbul Defterdarlığı Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Müdürlüğü'ne kayıtlı mükelleflerin bir hesap dönemi içinde ilişkili kişilerle yaptığı yurt içi ve yurt dışı işlemlere ilişkin olarak belirlenen formata uygun şekilde, "Yıllık Transfer Fiyatlandırması Raporu"nu kurumlar vergisi beyannamesinin verilme süresine kadar hazırlamaları ve bu süre sona erdikten sonra istenmesi durumunda İdare'ye veya vergi incelemesi yapmaya yetkili olanlara ibraz etmeleri zorunludur. Çok uluslu işletmeler grubuna bağlı ve bir önceki hesap dönemine ilişkin kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alan bilançodaki aktif büyüklüğü ve gelir tablosundaki net satışlar tutarının her ikisi de 500 milyon TL ve üzerinde olan kurumlar vergisi mükelleflerinin organizasyon yapısı, işletme faaliyetlerinin tanımı, sahip olduğu gayrimaddi hakları, grup içi finansal işlemleri ile grubun finansal ve vergisel durumunu içeren genel raporu bir önceki yıl için içinde bulunulan yılın sonuna kadar hazırlayarak istenmesi durumunda İdare'ye veya vergi incelemesi yapmaya yetkili olanlara ibraz etmeleri zorunludur. Raporlanan hesap döneminden bir önceki hesap döneminin konsolide finansal tablolarına göre toplam konsolide grup geliri, 750 milyon Avro ve üzerinde olan çok uluslu işletmeler grubunun Türkiye'de mukim nihai ana işletmesi veya vekil işletmesi, raporlanan hesap döneminden sonraki on ikinci ayın sonuna kadar gelir, vergi öncesi kar/zarar, tahakkuk eden ve ödenen kurumlar vergisi, sermaye, geçmiş yıl karları, çalışan sayısı ile nakit ve nakit benzeri dışındaki maddi varlıkları içeren ülke bazlı raporu hazırlar ve elektronik ortamda İdareye sunar. 17 Ekim 2024 tarihli ve 32695 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ(Seri No:1)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"nde belirtilen açıklamalar çerçevesinde ülke bazlı raporlama kapsamında hangi işletmenin ülke bazlı raporlama yapacağına ilişkin bildirim formunun hesap döneminin bitimini takip eden altıncı ayın sonuna kadar Dijital Vergi Dairesi üzerinden elektronik ortamda verileceği hüküm altına alınmıştır.

d. Yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi

2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren, 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu ("KVK")'na Ek 11 Madde ile "Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi" eklenmiştir. KVK Ek Madde 1'de, nihai ana işletmesinin konsolide finansal tablosundaki yıllık konsolide hasılatı, gelirin raporlandığı hesap döneminden önceki dört hesap döneminin en az ikisinde 750 milyon avro karşılığı Türk lirası sınırını geçen çok uluslu işletme gruplarının bağlı işletmelerinin ilgili hesap dönemindeki kazançları, yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir.

Banka, son dört mali yılın en az ikisinde konsolide geliri 750 milyon Euro ve üzerinde olan Çok Uluslu İşletme (ÇUİ) kapsamına girmektedir.

Hesaplanan küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi, hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on beşinci (ilk yıl için on sekizinci) ayın son gününe kadar beyan edilir ve ödenir. Hesaplanan yerel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi, hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on ikinci ayın birinci gününden son gününe kadar beyan edilir ve ödenir.

e. Yurt içi asgari kurumlar vergisi

2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren, 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu ("KVK")'nun 36ncı maddesi ile 5520 sayılı Kanuna 32/C Maddesi eklenmiştir. 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara, özel hesap dönemine tabi olan kurumların ise 2025 takvim yılında başlayan özel hesap dönemi ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Kurumların bir hesap dönemi içerisinde elde ettikleri kazançlarına, Kurumlar Vergisi Kanununun 32 nci maddesinin bir ila dokuzuncu fıkrası hükümleri ile 32/A maddesinin uygulanması suretiyle tespit olunacak oranın tatbik edilmesiyle hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacaktır.

Hesaplanan asgari kurumlar vergisinden, Kurumlar Vergisi Kanununun 32 nci ve 32/A maddeleri hükümleri dikkate alınarak indirimli oran uygulamaları nedeniyle alınmayan vergi tutarları düşüldükten sonra kalan tutarın mükellefin beyanı üzerine hesaplanan vergi tutarını aşması halinde, aşan fark tutar kadar asgari vergi hesaplanacaktır.

Hesaplanan asgari vergiden hesap dönemine ilişkin tevkif suretiyle ödenen kurumlar vergisi ile ödenen geçici vergiler mahsup edilebilecektir.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, sonraki dönemlerde iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden mevduatlar için likidite ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamda korunma teknikleri uygulanmaktadır. Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2025 ve 2024 yılları içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynağa ilişkin bilgiler

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

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli 10747 sayılı kararı ile 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmak üzere;

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibariyle "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 Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine,

31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 30 Aralık 2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Merkez Bankası) döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmak üzere; 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. BDDK'nın 19 Aralık 2024 tarihli 11038 sayılı kararı ile 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren uygulanmak üzere 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

Bankanın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 223.230.035 TL (31 Aralık 2024: 168.208.458 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %19,42'dir. (31 Aralık 2024: % 19,37).

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	19.638.600	19.638.600
Hisse senedi ihraç primleri	15	15
Yedek akçeler	105.946.489	61.726.992
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	38.003.212	32.248.479
Kar	41.732.979	46.214.769
Net dönem karı	40.487.707	44.969.497
Geçmiş yıllar karı	1.245.272	1.245.272
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	5.635	5.610
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**205.326.930**	**159.834.465**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
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 karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.945.172	4.746.774
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	466.783	514.506
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	6.127.163	4.865.774
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	--	--
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinde korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	--	--
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	--	--
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	--	--
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç 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'unun 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	**9.539.118**	**10.127.054**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**195.787.812**	**149.707.411**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**--**	**--**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansak 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 Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar	--	--
Şerefiye ve 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 indirimler toplamı	**--**	**--**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**--**	**--**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**195.787.812**	**149.707.411**

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	14.779.391	12.021.609
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirlenen tutarlar)	12.788.165	9.756.728
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**27.567.556**	**21.778.337**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırmlar (-)	112.068	3.270.484
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar.	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermeyesinin %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	**112.068**	**3.270.484**
Katkı Sermaye Toplamı	**27.455.488**	**18.507.853**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**223.243.300**	**168.215.264**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın 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	13.265	6.806
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katlı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilemeyen 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 sermeyeden, 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 bankalr ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırmların 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	--	--
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	223.230.035	168.208.458
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.149.782.778	868.337.993
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,03	17,24
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,03	17,24
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,42	19,37
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,717	2,702
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,217	0,202
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,323	3,420
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 hakkından kaynaklanan tutar	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	22.414.922	20.993.629
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	12.788.165	9.756.728
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin 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 tutarı 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 sınırını aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır (1)	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--

(1) Özkaynak hesaplamasında katkı sermaye içerisinde “Geçici Madde 4” kapsamında dikkate alınan kredi bulunmamaktadır.

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	5606	9173
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	5606	9173
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.09.2014	31.01.2014
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	20 yıl	20 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit veya değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	6,85%	8,375%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	--	--
Faiz arttırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen veya kısmen dönüştürülebilme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse dönüştürme oranı	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--	--
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltımı özelliği	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer azaltım mekanizması	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde bulunan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	--	--

c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarının %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirime konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Kur riski, Banka'nın yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerinden kaynaklanan net döviz pozisyonu nedeniyle oluşmaktadır. Banka kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para alım satım işlemleri ile birlikte vadeli para alım satım işlemleri yapmaktadır. Kur riskinin yönetilmesinde yabancı paraya endeksli işlemler de yabancı para cinsinden kabul edilmektedir.

Kur riskinin yönetimi ve takibi, alım satım ve bankacılık hesapları için ayrı süreçler ile ele alınmıştır. Alım satım hesaplarından kaynaklanan pozisyonun yönetilmesinde, risk bazlı riske maruz değer limiti, pozisyon limitleri, opsiyon duyarlılık limitleri ve zarar durdurma limitleri tanımlanmıştır ve günlük olarak izlenmektedir. Limit sistemi Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi tarafından iki seviyeli olarak oluşturulmuştur.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kur riskinin yönetiminde nihai sorumluluk Aktif Pasif Komitesi'ndedir ("APKO"). Pozisyonlar devamlı olarak takip edilmekte ve APKO tarafından belirlenen strateji doğrultusunda işlemler gerçekleştirilmektedir. Kur riskinin yönetilmesinde yasal limitlerin yanı sıra yabancı para pozisyonu için Yönetim Kurulu tarafından toplam ve döviz cinsi bazında belirlenen limitler dikkate alınmaktadır.

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

Banka, TFRS 9'a uygun olarak, yurt dışındaki yabancı para yatırımlarının kur riskinden korunmak için konsolide olmayan finansal tablolarında yurt dışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Yurt dışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma ile ilgili bilgiler Dördüncü bölüm VIII-a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

c. Yabancı para risk yönetim politikası

Kur riskinin yönetilmesine ilişkin usul ve esaslar Kur Riski Politikası'nda yazılı hale getirilmiştir. Bankanın risk yönetimi politikasının en önemli unsuru olan limit sistemi, genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmeler dikkate alınarak yılda bir defa gözden geçirilmekte ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmaktadır.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	41,5068 TL
Bilanço tarihineki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	48,7512 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Eylül 2025	41,3726	48,6935
25 Eylül 2025	41,3950	48,6070
26 Eylül 2025	41,4179	48,3509
29 Eylül 2025	41,4984	48,6479
30 Eylül 2025	41,5068	48,7512

e. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2025 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 41,2434 TL, Avro döviz alış kuru 48,3702 TL'dir.

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP [4]	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	49.911.782	72.233.600	21.334.468	**143.479.850**
Bankalar	10.281.802	13.505.147	3.258.490	**27.045.439**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. [1]	570.906	4.962.384	1.318.387	**6.851.677**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	5.533.613	73.901.799	2.058.688	**81.494.100**
Krediler [2]	242.170.347	81.085.587	3.486.751	**326.742.685**
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	66.012.722	--	7.492.196	**73.504.918**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	--	--	**--**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	**--**
Maddi Duran Varlıklar	--	--	1.846	**1.846**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	**--**
Diğer Varlıklar [3]	1.755.430	6.465.285	5.937.862	**14.158.577**
Toplam Varlıklar	**376.236.602**	**252.153.802**	**44.888.688**	**673.279.092**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	11.035.572	18.615.376	3.706.237	**33.357.185**
Döviz Tevdiat Hesabı	85.080.416	109.585.265	85.858.458	**280.524.139**
Para Piyasalarına Borçlar	12.505.591	28.767.522	826.318	**42.099.431**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	103.106.783	183.195.210	1.920.348	**288.222.341**
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.940.699	35.781.928	2.507.464	**44.230.091**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	**--**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler [5]	18.713.917	17.774.149	221.825	**36.709.891**
Toplam Yükümlülükler	**236.382.978**	**393.719.450**	**95.040.650**	**725.143.078**
Net Bilanço Pozisyonu	**139.853.624**	**(141.565.648)**	**(50.151.962)**	**(51.863.986)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [6]	**(141.205.852)**	**137.714.307**	**58.774.315**	**55.282.770**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	55.827.628	293.331.744	69.906.213	**419.065.585**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(197.033.480)	(155.617.437)	(11.131.898)	**(363.782.815)**
Net Pozisyon	**(1.352.228)**	**(3.851.341)**	**8.622.353**	**3.418.784**
Gayri Nakdi Krediler	54.545.182	69.144.884	6.402.647	**130.092.713**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	261.757.465	247.582.155	22.444.456	**531.784.076**
Toplam Yükümlülükler	176.329.622	346.486.173	47.004.357	**569.820.152**
Net Bilanço Pozisyonu	**85.427.843**	**(98.904.018)**	**(24.559.901)**	**(38.036.076)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(96.514.129)**	**96.369.733**	**26.430.838**	**26.286.442**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	47.001.915	185.313.100	37.938.958	**270.253.973**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(143.516.044)	(88.943.367)	(11.508.120)	**(243.967.531)**
Net Pozisyon	**(11.086.286)**	**(2.534.285)**	**1.870.937**	**(11.749.634)**
Gayri Nakdi Krediler	39.208.382	54.552.872	7.366.653	**101.127.907**

(1) : 6.857.773 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.
(2) : 275.555 TL tutarında dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.
(3) : 592.218 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.
(4) : Toplam varlıklar içerisinde 30.826.655 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 67.506.754 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.
(5) : 1.723.834 TL tutarında YP özkaynaklar, 2.812.248 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları dahil edilmemiştir. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçlarını da içermektedir.
(6) : Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım hesap pozisyonu"na dahil edilmiştir.

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, temel olarak aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerinin yeniden fiyatlanma tarihleri (değişken faizli ürünler için) veya vadeler (sabit faizli ürünler için) arasındaki uyuşmazlıklardan ileri gelmektedir. Bu uyuşmazlık, bankacılık sistemindeki yapısal bir durum olmakla beraber, faiz oranlarında beklenmedik değişiklikler olması halinde bankanın faiz gelir-giderini ve bilançonun ekonomik değerini etkileyebilir.

Faiz oranı riskinin yönetilmesine dair nihai sorumluluk Aktif Pasif Komitesi'ndedir ("APKO"). Ancak, Hazine Grubu ve Mali İşler Grubu faiz oranı riski yönetimi için en uygun stratejilerin belirlenmesinden ve karar mercilerine önerilmesinden sorumludurlar. Faiz riskinin kontrolüne yönelik olarak belirlenmiş Yönetim Kurulu onaylı limitler bulunmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	35.039.353	--	--	--	--	288.410.939	**323.450.292**
Bankalar(1)	5.961.518	--	--	--	--	21.895.097	**27.856.615**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	22.421	5.698	1.474.764	378.637	522.693	12.746.200	**15.150.413**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	17.508.967	8.338.954	13.203.468	66.066.082	40.722.935	985	**145.841.391**
Verilen Krediler (3)	330.349.539	147.500.462	223.246.924	156.334.236	16.940.239	15.415.659	**889.787.059**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	10.944.390	4.135.789	42.758.146	6.109.839	4.098.578	--	**68.046.742**
Diğer Varlıklar(2)	--	--	--	1.398.661	--	223.126.612	**224.525.273**
Toplam Varlıklar	**399.826.188**	**159.980.903**	**280.683.302**	**230.287.455**	**62.284.445**	**561.595.492**	**1.694.657.785**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7.087.950	1.777.496	24.880.207	1.038.508	--	2.556.249	**37.340.410**
Diğer Mevduat	473.382.670	157.542.682	73.593.648	80.221	--	233.655.113	**938.254.334**
Para Piyasalarına Borçlar	43.042.998	57.535	--	--	--	--	**43.100.533**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	**--**
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.684.301	4.596.207	24.205.483	10.744.100	--	--	**44.230.091**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	40.075.404	175.065.448	57.019.363	1.980.644	14.779.391	--	**288.920.250**
Diğer Yükümlülükler(4)	3.592.345	2.421.640	16.649.629	1.533.019	--	318.615.534	**342.812.167**
Toplam Yükümlülükler	**571.865.668**	**341.461.008**	**196.348.330**	**15.376.492**	**14.779.391**	**554.826.896**	**1.694.657.785**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	84.334.972	214.910.963	47.505.054	6.768.596	**353.519.585**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(172.039.480)	(181.480.105)	--	--	--	--	**(353.519.585)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	4.529.386	--	1.613.333	--	**6.142.719**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(19.474.846)	(9.348.389)	--	(15.065.850)	--	--	**(43.889.085)**
Toplam Pozisyon	**(191.514.326)**	**(190.828.494)**	**88.864.358**	**199.845.113**	**49.118.387**	**6.768.596**	**(37.746.366)**

(1) (1.025) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) Diğer varlıklar-faizsiz; 17.406.140 TL tutarında maddi duran varlıklar, 6.127.163 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 120.873.058 TL tutarında ortaklık yatırımları, 6.107.318 TL tutarında vergi varlığı, 22.514.271 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (69.654) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 50.168.316 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.
(3) 3. Aşama krediler net olarak "Faizsiz" olarak gösterilmiştir.
(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 199.169.410 TL tutarında özkaynaklar, 86.460.086 TL tutarında diğer yükümlülükler, 20.936.642 TL tutarında karşılıklar, 7.581.970 TL tutarında vergi borcu, 4.467.426 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	3.673.620	--	--	--	--	210.393.796	**214.067.416**
Bankalar[1]	976.400	--	--	--	--	19.601.032	**20.577.432**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	16.027	108.572	50.809	1.069.975	184.880	14.864.450	**16.294.713**
Para Piyasalarından Alacaklar	76.567.876	--	--	--	--	--	**76.567.876**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	17.748.472	1.655.520	23.303.491	27.231.604	39.250.078	960	**109.190.125**
Verilen Krediler [4]	285.854.435	100.987.629	180.895.153	105.850.193	15.618.346	10.976.927	**700.182.683**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar[2]	1.957.141	40.964.601	12.414.018	6.258.916	3.992.885	--	**65.587.561**
Diğer Varlıklar[3]	--	--	--	1.114.561	--	167.038.665	**168.153.226**
Toplam Varlıklar	**386.793.971**	**143.716.322**	**216.663.471**	**141.525.249**	**59.046.189**	**422.875.830**	**1.370.621.032**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.679.306	770.573	2.070.076	--	--	945.915	**6.465.870**
Diğer Mevduat	330.337.524	153.940.086	92.201.251	2.733.135	--	176.763.950	**755.975.946**
Para Piyasalarına Borçlar	33.600.669	463.532	753.377	--	--	--	**34.817.578**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	**--**
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.737.511	13.364.995	34.091.346	2.967.073	--	--	**54.160.925**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	27.998.918	124.657.283	76.887.564	933.302	12.021.609	--	**242.498.676**
Diğer Yükümlülükler[5]	462.950	2.676.740	16.646.961	1.619.892	--	255.295.494	**276.702.037**
Toplam Yükümlülükler	**398.816.878**	**295.873.209**	**222.650.575**	**8.253.402**	**12.021.609**	**433.005.359**	**1.370.621.032**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	--	133.271.847	47.024.580	--	**180.296.427**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(12.022.907)	(152.156.887)	(5.987.104)	--	--	(10.129.529)	**(180.296.427)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.435.042	--	8.328.879	--	1.121.893	--	**13.885.814**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	(3.134.145)	--	(21.856.697)	--	--	**(24.990.842)**
Toplam Pozisyon	**(7.587.865)**	**(155.291.032)**	**2.341.775**	**111.415.150**	**48.146.473**	**(10.129.529)**	**(11.105.028)**

(1) (695) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) (7.830) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 17.232.763 TL tutarında maddi duran varlıklar, 4.865.774 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 88.744.432 TL tutarında ortaklık yatırımları, 4.756.787 TL tutarında vergi varlığı, 17.456.251 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (61.879) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 34.044.537 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.
(4) 3. Aşama krediler net olarak "Faizsiz" olarak gösterilmiştir.
(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 150.700.718 TL tutarında özkaynaklar, 72.156.441 TL tutarında diğer yükümlülükler, 21.963.404 TL tutarında karşılıklar, 5.359.450 TL tutarında vergi borcu, 5.115.481 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 30 Eylül 2025	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	2,96	--	--	--
Bankalar	1,66	3,75	--	39,65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	4,95	6,64	--	36,81
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	5,97	7,09	--	39,16
Verilen Krediler	6,80	8,06	6,00	51,16
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	--	--	22,54
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,27	5,27	--	41,24
Diğer Mevduat	1,10	2,19	--	41,84
Para Piyasalarına Borçlar	2,65	4,20	--	40,23
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,53	5,85	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,56	5,86	--	39,89

Önceki Dönem: 31 Aralık 2024	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	4,30	--	--	--
Bankalar	3,17	3,97	--	47,60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	3,80	7,85	--	41,72
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	48,90
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	6,12	7,06	--	45,67
Verilen Krediler	7,01	7,79	6,00	53,11
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,64	--	31,58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,68	6,01	--	42,97
Diğer Mevduat	0,92	2,08	0,01	46,28
Para Piyasalarına Borçlar	2,65	3,74	--	48,73
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,81	6,23	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,34	6,36	--	43,02

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

a. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma

Banka'nın, 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide olmayan mali tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışlar ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, genel anlamda fonlama riskinin oluşması veya piyasa likiditesinde meydana gelebilecek önemli değişiklikler sonucunda oluşabilmektedir. Fonlama riski; varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğu sonucunda Banka'nın nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak nitelikli nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumudur. Piyasa likiditesi riski ise, yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle varlıkların nakde dönüştürülememe riskini ifade etmektedir.

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

Banka içerisinde, likidite riski yönetimine ilişkin usul ve esaslar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Riski Yönetimi Politikası" ile belirlenmiştir. Bu politikada ilgili yöntemler, prosedürler, kontroller ve raporlama çerçevesi de dâhil olmak üzere Banka içerisinde likidite risk yönetime ilişkin temel görev ve prensipler de yer almaktadır. Likidite Riski Yönetimi Politikası içerisinde "Likidite Acil Eylem Planı" oluşturulmuş ve beklenmedik likidite sıkışıklıklarına karşı alınabilecek önlemlere yer verilmiştir.

Banka'nın stratejisine ve finansal gücüne uygun olarak risklerin yönetilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Beyanı" yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Risk İştahı Beyanı, diğer risk limitleri ile birlikte likidite riskine yönelik limitleri de içermektedir. Risk iştahı limitleri, risk yönetimi faaliyetleri kapsamında aylık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Risk iştahı beyanında (RİB), likidite riskine dair kredi / mevduat oranı, likidite karşılama oranı, stres koşullarında yaşam süresi ve mevduat yoğunlaşması gibi ölçütler üzerinden limitler belirlenmiştir. Bu metrikler dışında takip edilen diğer göstergeler; likidite tamponu, büyük tutarlı mevduat, çekirdek mevduat gibi analizler olarak sıralanabilir.

Banka'nın kısa vadeli likidite yönetimi Hazine Grubu sorumluluğundadır. Hazine Grubu, likidite yapısı ile ilgili olarak haftalık bazda APKO'ya raporlama yapmaktadır. Yapısal likidite ve fonlama yönetimi konusunda nihai sorumluluk APKO'da bulunmaktadır. APKO, likidite ve fonlama yönetimi ile ilgili sistemlerin oluşturulmasının yanında izleme ve karar alma süreçlerinde aktif rol almaktadır. Mevcut likidite durumu ile yasal ve içsel likidite göstergelerinin izlenmesi, Banka stratejisi ve risk iştahı çerçevesini gözeterek likidite yönetimine ilişkin kararlar alınması APKO yetki ve sorumluluğundadır. Banka'daki Hazine Grubu, Finansal Kurumlar Grubu, Mali İşler Grubu, Risk Yönetimi Grubu gibi farklı bölümler APKO kararlarına istinaden Banka'nın likidite yönetimi sürecine katkıda bulunur ve ayrıca APKO'ya karar alma sürecinde ihtiyaç duyulan bilgi, analiz ve öneriler ile gerekli desteği sağlar.

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

Likidite riski yönetimi konsolide olmayan ve konsolide bazda gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda, ortaklıklarda likidite takibi ve yönetimi ilgili ortaklık tarafından yapılmakla birlikte, Banka tarafından yakından izlenmektedir. Acil durumlarda ortaklıkların likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla Banka tarafından limitler tahsis edilmiştir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dâhil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler

Fonlamadan kaynaklanan likidite riski yönetimi, Banka'nın likidite yönetimi faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Mevduat kaynağı, Bankalardan sağlanan krediler ve diğer kaynaklara kıyasla daha istikrarlı bir fonlama olması ve çeşitlendirme etkisi nedeniyle Banka'nın ana fonlama kaynağı konumundadır. Ayrıca, fonlamanın vadesini uzatmak için menkul kıymet ihracı ve kredi kullanım faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

Öte yandan, Banka'nın likidite riski yönetimi amacıyla taşıdığı menkul kıymetler portföyü, piyasadan kaynaklanan likidite riskinin asgari düzeye indirilmesi amacıyla, TCMB / BİST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemlerine imkan sağladığı için büyük ölçüde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen hazine bonosu ve devlet tahvillerinden oluşacak şekilde yapılandırılmıştır. Bu portföye alınacak menkul kıymet yatırımlarına ilişkin kriter ve prensipler yazılı hale getirilmiş ve ilgili komite tarafından onaylanmıştır.

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler

Banka yükümlülüklerinin büyük kısmı Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden oluşmaktadır. Banka'nın başlıca yabancı para fonlama kaynağını mevduat ve kredi kuruluşlarından alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para kaynaklarının, YP kredilerinden daha yüksek seviyede olması nedeniyle yabancı para likidite riski düşük seviyededir. Bu nedenle genellikle mevcut yabancı para likiditesi kullanılarak para swap işlemleri ile Türk Lirası yaratılmaktadır. Başka bir deyişle, Türk Lirası aktiflerin fonlanmasında yabancı para pasifler kullanılmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Likidite riskinin azaltılması amacıyla muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere likidite tamponu oluşturulmakta ve yakından takip edilmektedir. Kısa vadeli risklerin yönetilmesinde kullanılan repo için gerekli menkul kıymetler, belirli seviyede bilanço bünyesinde tutulmaktadır. Öte yandan yapısal likidite riskinin azaltılmasına yönelik fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması hedeflenmektedir. Mevduatta tabana yayılma stratejisi ise bir diğer önemli unsurdur.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar

Stres koşulları altında likidite seviyesini ölçmek için, daha önce yaşanmamış ve yaşanması muhtemel, likidite açısından önem arz eden özel koşulların dahil edildiği senaryo analizleri yapılmaktadır. Senaryo analizleri kapsamında, alınabilecek önlemler de değerlendirilerek, stres koşullarında dahi tüm yükümlülükleri karşılayacak yeterli miktarda likidite seviyesi hedeflenmektedir. Likidite stres testlerine ilişkin varsayımlar asgari yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Belirlenen senaryolar dahilinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli olarak stres testleri gerçekleştirilmekte ve likidite durumu izlenmekte, Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanarak, belirlenen limitler ile sonuçlar karşılaştırılmakta ve ilgili komitelere sunulmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler

Yaşanabilecek likidite krizlerine karşı hazırlıklı olunması ve yönetiminin sağlıklı ve planlı olarak yapılabilmesi için, uygun süreçlerin düzenlendiği ve bu süreçlere kılavuzluk edecek "Likidite Beklenmedik Durum Planı Yönetmeliği" oluşturulmuştur. İlgili dokümanda, beklenmedik likidite durumunu tespit etmekte kullanılan erken uyarı göstergeleri, aksiyon planları, Banka bünyesindeki birimlerin görev ve sorumlulukları belirtilmektedir.

a. Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir. Son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para oranı en düşük 25 Temmuz haftası 167,79 en yüksek 04 Temmuz haftası 219,20 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük 18 Temmuz haftası 118,25 ve en yüksek 19 Eylül haftası 149,99 olarak gerçekleşmiştir.Likidite karşılama oranı hesaplama tablosu haftalık olarak BDDK'ya raporlanmakta, Banka içinde günlük olarak takip edilmektedir.

Rasyo hesabında yer alan yüksek kaliteli likit varlıklar; nakit değerler, TCMB'de tutulan rezervler ve serbest menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Nakit çıkışları ise, mevduat, banka borçlanmaları, gayrinakdi krediler, türev ürünler ve vadesi belli olmayan diğer borçlardan oluşmaktadır. Bununla birlikte, şarta bağlı erken ödeme hükmü içermesi nedeniyle bazı banka borçlanmaları vadesine bakılmaksızın nakit çıkışı olarak gösterilmektedir. Ayrıca nakit çıkışları içerisinde türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki olası değişimlerden kaynaklanabilecek ilave teminat yükümlülüğü yer almaktadır. Nakit girişleri ise, vadesi 30 günden daha kısa süreli, son ödeme tarihi kesin olan krediler ile bankalardan alacaklar ve türev ürünlerden oluşmaktadır.

LKO, Banka için önemli bir likidite yönetimi ölçütü olarak kabul edilmektedir. Banka likiditesini yabancı para için %80, toplamda ise %100 seviyesindeki asgari LKO limitleri çerçevesinde yönetmeyi başarmıştır. Risk İştahı Beyanında, LKO için yasal asgari limitlerin üzerinde dahili limitler belirlenmiş olup, ilgili rasyo APKO, üst yönetim ve Yönetim Kurulu seviyesinde raporlanmakta ve takip edilmektedir.

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) TP+YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) TP+YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			335.391.812	141.906.857
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	588.763.467	176.656.059	52.103.783	17.665.606
3	İstikrarlı mevduat	135.451.273	--	6.772.564	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	453.312.194	176.656.059	45.331.219	17.665.606
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	306.278.983	114.572.319	212.519.980	70.820.188
6	Operasyonel mevduat	9.682.502	3.265.947	2.370.923	809.241
7	Operasyonel olmayan mevduat	217.395.420	78.396.186	130.947.996	37.100.761
8	Diğer teminatsız mevduat	79.201.061	32.910.186	79.201.061	32.910.186
9	Teminatlı borçlar			5.798.481	5.798.481
10	Diğer nakit çıkışları	11.993.019	16.939.645	8.586.901	13.962.729
11	Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	6.316.155	11.978.119	6.316.155	11.978.119
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5.676.864	4.961.526	2.270.746	1.984.610
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	14.477.817	14.477.258	14.477.286	14.477.258
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	928.992.739	148.617.369	63.722.401	14.694.004
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**357.208.832**	**137.418.266**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	1.040.516	--	--	--
18	Teminatsız alacaklar	144.984.837	35.563.797	102.563.535	29.220.647
19	Diğer nakit girişleri	3.985.787	32.911.530	3.985.787	32.911.530
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**150.011.140**	**68.475.327**	**106.549.322**	**62.132.177**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**335.391.812**	**141.906.857**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**250.510.945**	**75.240.909**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**134,5**	**190,2**

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

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) TP+YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) TP+YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			244.582.660	122.595.131
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	506.251.363	134.833.353	46.643.090	13.483.335
3	İstikrarlı mevduat	79.640.923	--	3.982.046	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	426.610.440	134.833.353	42.661.044	13.483.335
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	222.846.358	95.292.080	146.687.823	63.855.067
6	Operasyonel mevduat	9.035.435	2.487.529	2.226.604	617.721
7	Operasyonel olmayan mevduat	143.392.505	55.878.944	74.042.801	26.311.739
8	Diğer teminatsız mevduat	70.418.418	36.925.607	70.418.418	36.925.607
9	Teminatlı borçlar			2.067.372	2.067.372
10	Diğer nakit çıkışları	8.987.008	16.653.988	5.368.573	13.533.834
11	Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	2.956.283	11.453.732	2.956.283	11.453.732
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	6.030.725	5.200.256	2.412.290	2.080.102
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	15.217.739	15.217.180	15.217.208	15.217.180
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	696.954.559	116.369.441	47.619.533	11.528.819
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**263.603.599**	**119.685.607**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	2.172.648	--	--	--
18	Teminatsız alacaklar	168.212.618	45.097.221	134.198.375	39.655.087
19	Diğer nakit girişleri	836.615	16.991.822	836.615	16.991.822
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**171.221.881**	**62.089.043**	**135.034.990**	**56.646.909**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**244.582.660**	**122.595.131**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**128.568.608**	**63.070.077**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**193,2**	**202,3**

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

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB	288.410.939	35.039.353	--	--	--	--	--	**323.450.292**
Bankalar(1)	21.895.097	5.961.518	--	--	--	--	--	**27.856.615**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	2.317.273	4.834.905	604.707	3.291.778	2.679.193	1.422.557	--	**15.150.413**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	985	331.637	4.539.545	4.492.858	86.184.734	50.291.632	--	**145.841.391**
Verilen Krediler	--	158.753.327	270.140.082	206.377.358	205.244.979	33.855.654	15.415.659	**889.787.059**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(2)	--	--	--	--	8.466.774	59.579.968	--	**68.046.742**
Diğer Varlıklar	84.222.605	--	--	--	--	--	140.302.668	**224.525.273**
Toplam Varlıklar	**396.846.899**	**204.920.740**	**275.284.334**	**214.161.994**	**302.575.680**	**145.149.811**	**155.718.327**	**1.694.657.785**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.556.249	7.087.950	1.777.496	24.880.207	1.038.508	--	--	**37.340.410**
Diğer Mevduat	233.655.113	473.381.183	157.542.504	73.591.199	84.335	--	--	**938.254.334**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	27.985.811	43.751.163	93.900.260	108.503.625	14.779.391	--	**288.920.250**
Para Piyasalarına Borçlar	--	43.042.998	57.535	--	--	--	--	**43.100.533**
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	4.684.301	2.646.159	12.998.647	23.900.984	--	--	**44.230.091**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler	108.780.711	11.671.298	3.355.246	17.634.549	824.791	914.022	199.631.550	**342.812.167**
Toplam Yükümlülükler	**344.992.073**	**567.853.541**	**209.130.103**	**223.004.862**	**134.352.243**	**15.693.413**	**199.631.550**	**1.694.657.785**
Likidite Açığı	**51.854.826**	**(362.932.801)**	**66.154.231**	**(8.842.868)**	**168.223.437**	**129.456.398**	**(43.913.223)**	**--**
Net Bilanço dışı pozisyonu	**--**	**2.868.687**	**(2.812.604)**	**198.994**	**2.223**	**--**	**--**	**257.300**
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	191.508.871	116.989.783	161.131.027	82.877.559	48.271.865	--	**600.779.105**
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(188.640.184)	(119.802.387)	(160.932.033)	(82.875.336)	(48.271.865)	--	**(600.521.805)**
Gayrinakdi krediler	--	49.626.176	22.953.270	102.286.962	103.646.761	2.240.119	--	**280.753.288**
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	**291.631.498**	**220.936.648**	**226.795.186**	**175.160.998**	**211.769.972**	**123.847.387**	**120.479.343**	**1.370.621.032**
Toplam Yükümlülükler	**269.652.962**	**393.553.415**	**192.440.457**	**279.924.993**	**66.309.996**	**13.464.805**	**155.274.404**	**1.370.621.032**
Likidite Açığı	**21.978.536**	**(172.616.767)**	**34.354.729**	**(104.763.995)**	**145.459.976**	**110.382.582**	**(34.795.061)**	**--**
Net Bilanço dışı pozisyonu	**--**	**1.961.442**	**952.734**	**547.740**	**1.336**	**--**	**--**	**3.463.252**
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	171.702.179	91.112.522	36.178.201	62.872.210	22.391.771	--	**384.256.883**
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(169.740.737)	(90.159.788)	(35.630.461)	(62.870.874)	(22.391.771)	--	**(380.793.631)**
Gayrinakdi krediler	--	31.994.816	20.804.687	67.175.507	80.961.157	3.156.914	--	**204.093.081**

(1) (1.025) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) (9.044) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, takipteki kredi alacakları (net) ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmektedir.

c. Net istikrarlı fonlama oranı

Likidite karşılama oranı kısa vadeli likidite seviyesini ölçmek için kullanılmakta iken net istikrarlı fonlama oranı bankaların uzun vadede maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerini ölçmek için kullanılmaktadır. Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon ise, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının niteliği ve vadesi dikkate alınarak oluşturduğu fonlama ihtiyacını ifade etmektedir. Bu oran bankanın uzun vadeli varlıklarını fonlamak için yeterli ve istikrarlı finansman kaynaklarına sahip olup olmadığını gösteren bir ölçüt olup bu bakımdan likidite riski yönetimi açısından likidite karşılama oranını tamamlayıcı bir metrik olarak düşünülmektedir.

Aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Ayrıca, Banka'nın risk iştahına bağlı olarak, yasal alt sınırdan daha muhafazakar olacak şekilde içsel limitler de belirlenmekte ve bu çerçevede yönetilmektedir.

26 Mayıs 2023 tarihli ve 32202 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı ve bu orana ilişkin kalemler cari ve önceki dönem sonu için aşağıda yer almaktadır.

	Cari Dönem Sonu	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	--	--	--	213.931.681	213.931.681
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	--	--	--	213.931.681	213.931.681
3	Diğer özkaynak unsurları	--	--	--	--	--
4	Gerçek kişi perakende müşteri mevduatı/katım fonu	164.515.993	411.261.388	14.895.337	320.571	538.661.756
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	38.197.707	96.922.689	214.245	21.280	128.588.126
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	126.318.286	314.338.699	14.681.092	299.290	410.073.630
7	Diğer kişilere borçlar	--	471.103.688	127.919.765	123.523.255	309.986.301
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	223.460.637	4.893.059	--	114.176.848
9	Diğer borçlar	--	247.643.051	123.026.706	123.523.255	195.809.453
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler		--			
11	Diğer Yükümlülükler	123.233.006	--	--	--	--
12	Türev yükümlülükler			4.043.809		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	119.189.196	--	--	--	--
14	Mevcut istikrarlı fon					1.062.579.738
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	--	--	--	--	36.757.959
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	25.307.816	--	7.389	3.803.561
17	Canlı alacaklar	--	321.534.639	125.910.762	424.622.410	584.007.584
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	--	--	--	--	--
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler,kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	--	321.534.639	125.910.762	415.925.081	577.259.020
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	--	--	--	--
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	--
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	--	--	--	--
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	--	--	--	8.697.329	6.748.565
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	--	--	--	--	--
27	Altın dahil fiziki teminatlı emtia	--				2.214.266
28	Türev sözleşmelerinin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			--		--
29	Türev varlıklar			8.122.585		4.858.574
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			404.381		404.381
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	252.264.312	--	--	--	252.264.312
32	Bilanço dışı borçlar		961.620.290	--	--	48.081.015
33	Gerekli istikrarlı fon					932.391.652
34	Net istikrarlı fonlama oranı					113,97

Son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama değerlerinin üç aylık basit aritmetik ortalamasıdır.

30 Eylül 2025 tarihli dikkate alma oranı uygulanmış en yüksek tutarlar incelendiğinde, 215,9 milyar TL ana sermaye ve katkı sermaye, 528,5 milyar TL gerçek kişi ve perakende mevduat kalemlerinden oluşmaktadır ve toplam mevcut istikrarlı fon içerisinde payı %68,5 olarak gerçekleşmiştir. Gerekli istikrarlı fonlarda en yüksek tutarlar incelendiğinde ise, 594,1 milyar TL canlı alacaklardan oluşmaktadır ve toplam gerekli istikrarlı fon içerisindeki payı %61,4 olarak gerçekleşmiştir.

	Önceki Dönem Sonu	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	--	--	--	159.493.201	159.493.201
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	--	--	--	159.493.201	159.493.201
3	Diğer özkaynak unsurları	--	--	--	--	--
4	Gerçek kişi perakende müşteri mevduatı/katım fonu	126.685.839	377.149.903	13.178.119	2.726.243	471.880.600
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	25.507.932	56.348.319	411.244	22.625	78.175.615
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	101.177.907	320.801.583	12.766.875	2.703.618	393.704.985
7	Diğer kişilere borçlar	--	378.621.159	113.588.945	49.067.761	200.712.920
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	168.273.386	8.259.414	--	88.266.400
9	Diğer borçlar	--	210.347.772	105.329.531	49.067.761	112.446.520
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler		--			
11	Diğer Yükümlülükler	124.047.284	--	--	--	--
12	Türev yükümlülükler			4.666.007		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	119.381.277	--	--	--	--
14	Mevcut istikrarlı fon					832.086.721
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	--	--	--	--	38.622.972
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	31.366.688	--	5.772.723	10.477.726
17	Canlı alacaklar	--	276.457.779	90.664.436	325.574.547	449.818.038
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	--	25.028.404	--	--	2.502.840
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	--	--	--	--	--
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler,kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	--	251.429.376	90.664.436	320.355.516	443.349.094
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	--	--	--	--
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	--
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	--	--	--	--
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	--	--	--	5.219.031	3.966.103
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	--	--	--	--	--
27	Altın dahil fiziki teminatlı emtia	--				1.491.474
28	Türev sözleşmelerinin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			--		--
29	Türev varlıklar			10.325.855		4.674.963
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			466.601		466.601
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	189.918.675	--	--	--	189.918.675
32	Bilanço dışı borçlar		703.411.265	--	--	35.170.563
33	Gerekli istikrarlı fon					730.641.012
34	Net istikrarlı fonlama oranı					113,97

Son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama değerlerinin üç aylık basit aritmetik ortalamasıdır.

Net istikrarlı fonlama oranını önemli derecede etkileyen bilanço kalemleri değerlendirildiğinde, mevcut istikrarlı fon hesaplamasında özkaynak unsurları ve bir yıldan uzun vadeli borçlanmalar %100, gerçek kişi ve parekende müşteri mevduatları %95 veya %90, kalan vadesi bir yıldan az olan diğer mevduat ve borçlanmalar karşı tarafına göre %50 veya %0 ile ağırlıklandırılmaktadır. Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında ise kasa ve merkez bankasından alacaklar %0, teminata konu edilmemiş veya teminata konu edilme süresi altı aydan az olan yüksek kaliteli likit varlıklar %5, gayrinakdi krediler %5, teminatlı alacaklar %10, finansal kuruluşlardan kalan vadesi 6 aydan kısa olan alacaklar %15, kalan vadesi 1 yıldan kısa olan krediler %50, bir yıldan uzun vadeli ve yönetmelikte belirtilen şartları sağlayan konut kredileri %65, bir yıldan uzun vadeli krediler %85, bilanço içine yansıyan net türev ürünler ve bir yıldan uzun vadeli diğer alacaklar %100 ile ağırlıklandırılmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihli dikkate alma oranı uygulanmış en yüksek tutarlar incelendiğinde, 164,8 milyar TL ana sermaye ve katkı sermaye, 473,5 milyar TL gerçek kişi ve perakende mevduat kalemlerinden oluşmaktadır ve toplam mevcut istikrarlı fon içerisinde payı %75,3 olarak gerçekleşmiştir. Gerekli istikrarlı fonlarda en yüksek tutarlar incelendiğinde, 463,7 milyar TL canlı alacaklardan oluşmaktadır ve toplam gerekli istikrarlı fon içerisindeki payı %59,4 olarak gerçekleşmiştir.

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farka sebep olan hususlara ilişkin bilgi

Banka'nın 30 Eylül 2025 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %7,08'dir. (31 Aralık 2024: %6,74). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.645.136.809	1.316.111.542
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(6.221.682)	(4.888.026)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	1.638.915.127	1.311.223.516
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	8.122.585	10.325.855
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4.902.459	4.455.454
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	13.025.044	14.781.309
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	17.163.270	38.270.540
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı		
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	17.163.270	38.270.540
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	978.443.243	711.951.990
11	(Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	(503)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin tplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	978.442.740	711.951.487
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	187.427.226	139.853.597
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	2.647.546.181	2.076.226.852
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	7,08	6,74

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.Risk yönetimi açıklamaları. Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen iç kontrol süreci ile uyumlu olacak şekilde hazırlanmıştır.

a. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutarlar Önceki Dönem	Asgari Sermaye Yükümlülüğü Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.008.093.176	763.737.433	80.647.454
2	Standart yaklaşım	1.008.093.176	763.737.433	80.647.454
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4	Karşı taraf kredi riski (*)	14.501.130	15.126.440	1.160.090
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	14.501.130	15.126.440	1.160.090
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	458.613	1.674.260	36.689
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	24.323.375	23.728.591	1.945.870
17	Standart yaklaşım	24.323.375	23.728.591	1.945.870
18	İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19	Operasyonel risk	102.406.217	64.071.160	8.192.497
20	Temel gösterge yaklaşımı	102.406.217	64.071.160	8.192.497
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)**	**1.149.782.511**	**868.337.884**	**91.982.600**

(*) Tabloda yer verilen tutarlara MKT-Garanti Fonu Tutarları Riskine Esas Tutar olan 267 TL (31 Aralık 2024: 109 TL) dahil değildir.

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

Banka bağlı ortaklıklarından olan Denizbank AG'ye ait toplam 1.284 milyon Avro tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. Eurodeniz'deki net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamasına şirketin tasfiyesi nedeniyle son verilmiştir.

30 Eylül 2025 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı vergi sonrası net (33.712.980) TL (31 Aralık 2024: (22.907.278) TL)'dir.

b. Nakit akış riski

Bulunmamaktadır.

IX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka; toptan bankacılık, KOBİ ve tarım bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine olmak üzere dört ana alanda faaliyet göstermektedir.

Toptan bankacılık; büyük ölçekli ulusal ve uluslararası kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Müşterilerin yatırım, işletme sermayesi ve projelerine yönelik ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, kısa ve uzun vadeli işletme kredileri, yatırım kredileri, gayrinakdi krediler, döviz alım-satımı, dış ticaretin finansmanı, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman, kurumsal finansman ile mevduat, nakit yönetimi hizmetleri sunulmaktadır.

Perakende bankacılık kapsamında, bireysel, KOBİ ve tarım segmentinde sınıflandırılan müşterilere kredi ürünleri (genel ihtiyaç, konut, taşıt, işyeri, traktör, zirai ekipman ve yatırım kredileri), farklı özelliklerde kredi kartları, üretici kart, yatırım ürünleri (yatırım fonları, hisse senetleri, hazine bonosu / devlet tahvili, repo), mevduat ürünleri (vadesiz, vadeli, korumalı), sigorta ürünleri, küçük ve orta ölçekli işletme kredileri ve tarım kredileri sunulmaktadır. Şube dışı bankacılık kanalları ile müşterilerinin şubeye gelmeden bankacılık ihtiyaçlarının karşılanması sağlanmaktadır. Kredili mevduat hesabı, otomatik fatura ödemeleri, çek karnesi, kiralık kasa ürünleri de güncel bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik ürünler arasındadır.

Hazine; Banka'nın belirlenen kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri ve vade uyumsuzluklarının yönetilmesi ve yürütülmesi ile spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, tahvil ve diğer yurt içi ve yurt dışı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri ile türev ürünleri pazarlanmasını kapsamaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2025-30/09/2025)	Kurumsal&Ticari Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	10.517.191	19.249.611	17.040.262	6.616.878	8.501	**53.432.443**
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.634.184	9.577.395	16.748.681	205.749	(883.358)	**27.282.651**
Diğer gelir/gider, net	4.121.066	5.292.336	4.445.847	(16.123.971)	8.866.971	**6.602.249**
Bölüm gelirleri toplamı	**16.272.441**	**34.119.342**	**38.234.790**	**(9.301.344)**	**7.992.114**	**87.317.343**
Diğer faaliyet giderleri (*)	(6.652.831)	(14.526.091)	(16.537.230)	(1.284.956)	(46.839)	**(39.047.947)**
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	2.923.669	(7.722.089)	(11.840.441)	373.768	(109.384)	**(16.374.477)**
Vergi gideri						**(5.723.914)**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						**14.316.702**
Sürdürülen faaliyetler net karı	**12.543.279**	**11.871.162**	**9.857.119**	**(10.212.532)**	**7.835.891**	**40.487.707**
Durdurulan faaliyetler net karı						**--**
Net dönem karı	**12.543.279**	**11.871.162**	**9.857.119**	**(10.212.532)**	**7.835.891**	**40.487.707**
Cari Dönem (30/09/2025)						
Bölüm varlıkları	365.750.500	297.095.970	226.850.728	580.435.314	--	**1.470.132.512**
İştirak ve bağlı ortaklıklar						**120.873.058**
Dağıtılmamış varlıklar						**103.652.215**
Toplam varlıklar						**1.694.657.785**
Bölüm yükümlülükleri	277.168.325	142.505.511	526.456.421	432.995.441	--	**1.379.125.698**
Dağıtılmamış yükümlülükler						**116.362.677**
Özkaynaklar						**199.169.410**
Toplam yükümlülükler						**1.694.657.785**

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki Dönem (01/01/2024-30/09/2024)	Kurumsal&Ticari Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	11.859.816	14.595.392	9.320.188	(6.237.027)	6	**29.538.375**
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.363.609	8.742.461	11.309.551	(184.576)	6.583	**21.237.628**
Diğer gelir/gider, net	4.207.010	4.230.929	2.663.164	(3.596.645)	(3.609.117)	**3.895.341**
Bölüm gelirleri toplamı	**17.430.435**	**27.568.782**	**23.292.903**	**(10.018.248)**	**(3.602.528)**	**54.671.344**
Diğer faaliyet giderleri (*)	(4.240.234)	(11.978.218)	(10.206.666)	(339.198)	(41.579)	**(26.805.895)**
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	6.383.209	(2.617.612)	(4.358.785)	(1.647.656)	(26.269)	**(2.267.113)**
Vergi gideri						**(2.799.291)**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						**11.054.737**
Sürdürülen faaliyetler net karı	**19.573.410**	**12.972.952**	**8.727.452**	**(12.005.102)**	**(3.670.376)**	**33.853.782**
Durdurulan faaliyetler net karı						**--**
Net dönem karı	**19.573.410**	**12.972.952**	**8.727.452**	**(12.005.102)**	**(3.670.376)**	**33.853.782**
Önceki Dönem (31/12/2024)						
Bölüm varlıkları	297.338.017	229.916.514	172.847.290	502.365.986	--	**1.202.467.806**
İştirak ve bağlı ortaklıklar						**88.744.432**
Dağıtılmamış varlıklar						**79.408.794**
Toplam varlıklar						**1.370.621.032**
Bölüm yükümlülükleri	207.533.668	124.841.024	431.482.131	358.760.950	--	**1.122.617.772**
Dağıtılmamış yükümlülükler						**97.302.542**
Özkaynaklar						**150.700.718**
Toplam yükümlülükler						**1.370.621.032**

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakit benzerleri

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.700.484	5.590.936	2.435.974	6.899.781
TCMB	177.269.958	137.888.914	105.476.421	99.255.240
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**179.970.442**	**143.479.850**	**107.912.395**	**106.155.021**

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	81.368.705	73.815.109	63.333.847	56.449.571
Vadeli Serbest Hesap	36.249.880	--	625.805	3.673.952
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	59.651.373	64.073.805	41.516.769	39.131.717
Toplam	**177.269.958**	**137.888.914**	**105.476.421**	**99.255.240**

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.

30 Eylül 2025 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre kur koruma desteği sağlayan hesaplar hariç %3 ile %17 oranları arasında (31 Aralık 2024: %3 ile %17 arasında), kur koruma desteği sağlayan hesaplar için %22 ile %40 oranları arasında (31 Aralık 2024: %22 ile %33 arasında), yabancı para yükümlülükleri için %5 ile %32 oranları arasında (31 Aralık 2024: %5 ile %30 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 23.597.199 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2024: 11.101.219 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	621.949	2.787.617	390.130	1.948.683
Yurt dışı	189.632	24.258.442	105.748	18.133.566
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	**811.581**	**27.046.059**	**495.878**	**20.082.249**

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 varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3. Diğer finansal varlıklar

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetleri ve sermayede payı temsil eden menkul değerler haricindeki menkul değerleri içermektedir.

4. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	37.933	275.120	181.062	371.948
Swap İşlemleri	802.938	7.876.368	1.634.570	7.730.338
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	1.436.568	--	1.961.944
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**840.871**	**9.588.056**	**1.815.632**	**10.064.230**

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

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hisse senetleri, Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen Eurobond'lar, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen döviz tahvillerden oluşmaktadır.

2. Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar; başta T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olmak üzere, çeşitli finansal kuruluşlara bankalar arası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen menkul değerlerden oluşmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar, devlet tahvilleri ve eurobondları içermekte olup, defter değerleri toplamı 55.267.649 TL tutarındadır (31 Aralık 2024: 47.209.690 TL).

3. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	10.666.497	44.601.152	5.998.925	41.210.765
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**10.666.497**	**44.601.152**	**5.998.925**	**41.210.765**

4. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Repo işlemlerine konu olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	10.458.461	36.686.099	8.278.123	22.200.340
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**10.458.461**	**36.686.099**	**8.278.123**	**22.200.340**

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**145.840.406**	**109.189.165**
Borsada İşlem Gören (*)	145.840.406	109.189.165
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	**985**	**960**
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	985	960
Değer Azalma Karşılığı (-)	**–**	**–**
Toplam	**145.841.391**	**109.190.125**

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

d. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**--**	**130.831**	**--**	**154.319**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	130.831	--	154.319
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**--**	**--**	**--**	**--**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**1.272.515**	**285**	**573.905**	**310**
Toplam	**1.272.515**	**131.116**	**573.905**	**154.629**

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

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**686.868.868**	**27.758.199**	**38.731.628**	**8.877.289**
İşletme Kredileri	13.944.419	1.208.482	5.155.148	3.670.637
İhracat Kredileri	94.057.422	414.774	2.339	3.743
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	4.735.930	--	--	--
Tüketici Kredileri	89.561.450	7.609.416	17.026.078	5.135
Kredi Kartları	122.672.086	6.727.576	16.548.063	41.742
Diğer	361.897.561	11.797.951	--	5.156.032
İhtisas Kredileri	**114.670.331**	**15.353.995**	**717.584**	**1.671.063**
Diğer Alacaklar	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**801.539.200**	**43.112.193**	**39.449.212**	**10.548.352**

(*) İtfa edilmiş maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

Önceki Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**541.488.568**	**28.896.258**	**25.070.672**	**11.698.770**
İşletme Kredileri	3.424.563	1.203.655	4.168.632	3.306.964
İhracat Kredileri	67.441.849	673.830	--	5.013
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	28.390.102	--	--	--
Tüketici Kredileri	73.253.346	8.284.988	9.226.514	23.167
Kredi Kartları	104.057.431	6.120.567	9.284.213	347.394
Diğer	264.921.277	12.613.218	2.391.313	8.016.232
İhtisas Kredileri	**92.780.429**	**8.002.845**	**178.847**	**357.750**
Diğer Alacaklar	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**634.268.997**	**36.899.103**	**25.249.519**	**12.056.520**

(*) İtfa edilmiş maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	6.799.446	--	5.982.186	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	13.478.111	--	13.286.197
Toplam	**6.799.446**	**13.478.111**	**5.982.186**	**13.286.197**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**28.808.223**	**58.501.002**	**87.309.225**
Konut Kredisi	--	294.958	**294.958**
Taşıt Kredisi	375	3.457	**3.832**
İhtiyaç Kredisi	28.807.849	58.202.587	**87.010.435**
Diğer	--	--	**–**
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**–**	**10.998**	**10.998**
Konut Kredisi	--	9.588	**9.588**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	1.410	**1.410**
Diğer	--	--	**–**
Tüketici Kredileri-YP	**–**	**2.603**	**2.603**
Konut Kredisi	--	2.603	**2.603**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	--	**–**
Diğer	--	--	**–**
Bireysel Kredi Kartları-TP	**103.436.624**	**16.534.580**	**119.971.204**
Taksitli	28.956.888	16.534.580	**45.491.467**
Taksitsiz	74.479.737	--	**74.479.737**
Bireysel Kredi Kartları-YP	**129.816**	**–**	**129.816**
Taksitli	--	--	**–**
Taksitsiz	129.816	--	**129.816**
Personel Kredileri-TP	**292.377**	**574.090**	**866.467**
Konut Kredisi	--	--	**–**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	292.377	574.090	**866.467**
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	**377.657**	**3.729**	**381.387**
Taksitli	114.336	3.729	**118.065**
Taksitsiz	263.321	--	**263.321**
Personel Kredi Kartları-YP	**4.312**	**–**	**4.312**
Taksitli	--	--	**–**
Taksitsiz	4.312	--	**4.312**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**26.012.785**	**–**	**26.012.785**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	**–**
Toplam	**159.061.795**	**75.627.003**	**234.688.798**

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 20.349 TL tutarındadır.

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**13.489.695**	**63.197.765**	**76.687.459**
İşyeri Kredileri	--	42.281	**42.281**
Taşıt Kredileri	7.279	1.868.843	**1.876.121**
İhtiyaç Kredileri	13.482.416	61.286.641	**74.769.056**
Diğer	--	--	**--**
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**--**	**2.778.375**	**2.778.375**
İşyeri Kredileri	--	--	**--**
Taşıt Kredileri	--	--	**--**
İhtiyaç Kredileri	--	2.778.375	**2.778.375**
Diğer	--	--	**--**
Taksitli Ticari Krediler-YP	**570.587**	**60.260.215**	**60.830.802**
İşyeri Kredileri	--	--	**--**
Taşıt Kredileri	6.085	151.134	**157.220**
İhtiyaç Kredileri	564.502	60.109.081	**60.673.583**
Diğer	--	--	**--**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**24.928.798**	**567.563**	**25.496.361**
Taksitli	5.047.025	567.563	**5.614.588**
Taksitsiz	19.881.773	--	**19.881.773**
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**6.387**	**--**	**6.387**
Taksitli	--	--	**--**
Taksitsiz	6.387	--	**6.387**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**11.960.346**	**--**	**11.960.346**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**50.955.813**	**126.803.917**	**177.759.731**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	876.703.582	673.516.950
Yurt dışı Krediler	17.945.375	34.957.189
Toplam	**894.648.957**	**708.474.139**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	173.647	23.148.410
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	**173.647**	**23.148.410**

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklar

Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	4.262.264	4.016.115
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	11.913.048	5.172.321
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	13.969.673	7.578.779
Toplam	**30.144.985**	**16.767.215**

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

(i) Donuk alacaklara ve Banka tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	**284.745**	**487.878**	**8.562.533**
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	284.745	487.878	8.562.533
Önceki Dönem	**243.535**	**215.200**	**4.290.210**
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	243.535	215.200	4.290.210

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**8.472.597**	**8.188.166**	**11.083.379**
Dönem İçinde İntikal (+)	18.414.868	16.586.542	9.041.423
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	5.271.630	6.000.543
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	5.271.630	6.000.543	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	9.665.344	4.044.039	5.035.038
Kayıttan düşülen (-)	--	--	--
Satılan (-) (*)	1.437.177	1.840.829	4.203.904
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	699.424	549.877	1.648.117
Kredi Kartları	632.052	916.588	2.045.145
Diğer	105.701	374.364	510.642
Kur farkı	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	**10.513.314**	**18.160.927**	**16.886.403**
Karşılık (-)	4.262.264	11.913.048	13.969.673
Bilançodaki Net Bakiyesi	**6.251.050**	**6.247.879**	**2.916.730**

(*) Banka, takipteki krediler portföyünün 7.481.910 TL tutarındaki bölümünü varlık yönetim firmalarına satmıştır. Takipteki alacak portföy satışının takibe dönüşüm oranına olan etkisi 75 baz puandır.

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	--
Önceki Dönem: 31 Aralık 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	57	--
Karşılık Tutarı (-)	--	23	--
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	**34**	--

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2025	**6.251.050**	**6.247.879**	**2.916.730**
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	10.513.314	18.160.927	16.886.403
Karşılık Tutarı (-)	4.262.264	11.913.048	13.969.673
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	6.251.050	6.247.879	2.916.730
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2024	**4.456.482**	**3.015.845**	**3.504.600**
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	8.472.597	8.188.166	11.083.379
Karşılık Tutarı (-)	4.016.115	5.172.321	7.578.779
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4.456.482	3.015.845	3.504.600
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

(v) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**1.363.089**	**1.289.118**	**197.687**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.266.226	3.638.352	1.991.159
Karşılık Tutarı (-)	903.137	2.349.234	1.793.472
Önceki Dönem (Net)	**834.195**	**471.785**	**184.156**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.410.510	1.289.659	926.985
Karşılık Tutarı (-)	576.315	817.874	742.829

e. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

(i) Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar 10.111.182 TL'dir (31 Aralık 2024: 28.247.697 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 6.498.864 TL (31 Aralık 2024: 5.186.300 TL) tutarındadır.

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	68.055.786	65.595.391
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	**68.055.786**	**65.595.391**

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**68.055.786**	**65.595.391**
Borsada İşlem Görenler	68.055.786	65.595.391
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	**–**	**–**
Toplam	**68.055.786**	**65.595.391**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**65.595.391**	**51.237.084**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	11.540.287	16.098.868
Yıl İçindeki Alımlar	--	--
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(9.079.892)	(1.740.561)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	**–**	**–**
Dönem Sonundaki Değer	**68.055.786**	**65.595.391**

(*) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin reeskontlar "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

f. İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (1)	İstanbul/Türkiye	9,00	--
2-Kredi Garanti Fonu A.Ş. (2)	Ankara/Türkiye	2,00	--
3-Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Dep. A.Ş. (3)	İzmir/Türkiye	9,00	--
4-İhracatı Geliştirme A.Ş.(2)	İstanbul/Türkiye	0,16	--

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	4.605.082	1.915.656	802.804	383.060	--	847.664	349.228	--
2	8.466.649	3.293.378	40.330	1.292.104	--	728.683	(50.232)	--
3	216.664	187.502	179.370	2.871	--	(5.336)	15.060	--
4	18.403.421	13.124.484	269.573	4.969.864	--	1.308.439	(485.859)	--

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(2) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(3) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2025 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	11.302.051
Hisse Senedi İhraç Primleri	16.605.941
Yedekler	32.871.955
Sermayeden indirilecek değerler	87.756
Çekirdek Sermaye Toplamı	**60.692.191**
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	351.025
Ana Sermaye Toplamı	**60.341.166**
Katkı sermaye toplamı	--
Sermaye	**60.341.166**
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	**60.341.166**

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%) (3)
1	İntertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.(1)	İstanbul/Türkiye	100	--
2	Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş (1)	İstanbul/Türkiye	100	--
3	Denizbank AG	Viyana/Avusturya	100	--
4	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
5	Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş (1)	İstanbul/Türkiye	--	100
6	JSC Denizbank Moskova	Moskova/Rusya	100	--
7	Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
8	Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
9	Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
10	Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (4)	İstanbul/Türkiye	72	--
11	CR Erdberg Eins GmbH & Co KG. (2)	Viyana/Avusturya	--	100
12	Denizöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.(5)	İstanbul/Türkiye	100	--
13	Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.(1)	İstanbul/Türkiye	--	100
14	Neo Elektronik Ticaret Bilişim Teknolojileri Yazılım ve Danışmanlık A. Ş.(1)	İstanbul/Türkiye	--	85
15	Neohub Bulut Teknolojileri A.Ş.(1)	İstanbul/Türkiye	--	100

(1) TMS 27 özkaynak yöntemi uygulamasına dahil değildir.
(2) Banka'nın doğrudan bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte TMS 27 "özkaynak yöntemi" uygulamasına dahil edilmiştir.
(3) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.
(4) Banka'nın bağlı ortaklığı Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin maliki bulunduğu "Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş."nin paylarının Banka tarafından satın alınmasına ilişkin süreç 2 Nisan 2024 tarihinde tamamlanmıştır.
(5) 25 Eylül 2024 tarihinde "Fastpay Elektronik Para Ödeme Hizmetleri A.Ş." nin unvanı "Denizöde Elektronik Para Ödeme Hizmetleri A.Ş." olarak değişmiş ve Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmıştır.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
(*)1	5.337.886	4.048.788	3.055.283	1.172	--	489.048	714.363	12.348.000	--
2	667	508	--	--	--	--	(246)	--	--
3	323.512.550	65.516.905	595.477	8.067.785	711.714	2.397.504	2.948.533	--	--
4	12.351.494	10.172.598	81.204	4.351.521	--	3.394.967	3.175.973	--	--
5	203.260	11.529	11.902	1.382	--	(2.278)	372	--	--
6	48.347.648	7.492.314	60.942	3.020.975	--	2.423.176	1.219.964	--	--
7	1.820.915	1.359.814	9.278	1.811	125	989.368	407.971	--	--
8	42.824.348	13.588.807	9.609.171	2.781.537	--	4.078.258	3.260.554	--	--
9	19.336.009	6.858.016	74.873	3.900.701	--	1.554.090	1.262.273	--	--
10	5.149.529	3.876.450	3.104	7.155	--	190.647	298.227	2.089.309	--
11	1.479.969	1.276.965	1.272.467	531	--	14.397	2.864	--	--
12	318.848	236.306	75.763	21.259	--	(131.279)	(98.124)	--	--
(*)13	1.137.883	1.072.299	127.648	37	--	551.538	285.743	--	--
(*)14	3.936	3.554	(75)	1.999	--	(7.540)	(8.896)	--	--
(*)15	4.493	4.460	--	--	--	907	59	--	--

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır. BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış 30 Eylül 2025 değerlerini içermektedir.

(*) 31 Aralık 2024 tarihi için Bağımsız firmaya yaptırılan değerleme raporuna göre tespit edilen deger olup; Banka'nın dolaylı ortaklıkların gerçeğe uygun değerlerin toplamı 1 nolu satırda gösterilmiştir.

(i) Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**88.716.664**	**69.103.842**
Dönem İçi Hareketler	**32.128.626**	**19.612.822**
Alışlar [4]	150.000	1.701.956
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar [1]	14.316.702	15.593.952
Satışlar [5]	--	(54.011)
Yeniden Değ.Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı [2][3]	17.661.924	2.370.925
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	**120.845.290**	**88.716.664**
Sermaye Taahhütleri	**--**	**--**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**--**	**--**

[1] Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda konsolide edilmeyen finansal tablolara eklenen tutardır. 30 Eylül 2025 itibarıyla temettü geliri yoktur.

[2] Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda diğer yedeklere eklenen 17.495.081 TL (31 Aralık 2024: (2.040.684) TL), menkul değerler değerleme farkları 40.827 TL (31 Aralık 2024: 132.583 TL), gayrimenkul yeniden değerleme 126.016 TL (31 Aralık 2024: 206.362 TL) ve aktüeryal kazanç/(kayıp) bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: (20.864) TL).

[3] TFRS 9 uyarınca Intertech'in 31 Aralık 2024 tarihindeki 4.093.528 TL tutarındaki gerçeğe uygun değişimini içermektedir.

[4] Banka'nın bağlı ortaklığı Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin maliki bulunduğu "Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş."nin 5.000 adet A Grubu ve 299.678.561 adet B Grubu olmak üzere toplam 299.683.561 adet payın Banka tarafından satın alınmasına ilişkin süreç 2 Nisan 2024 tarihinde tamamlanmış ve payların DenizBank'a devir işlemi aynı tarih itibarıyla gerçekleşmiştir.

"Denizöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş"nin 13 Haziran 2025 tarihinde 150.000 TL, 24 Temmuz ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarı ile 242.000 TL tutarında sermaye artışı yapılmıştır.

[5] Banka'nın bağlı ortaklıklarından Eurodeniz International Banking Unit Ltd. tasfiye süreci 26 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sonuçlanmıştır.

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. paylarından 2024 yılı Ekim ve Kasım aylarında toplam 10.240.841 TL nominal tutarlı satışı gerçekleşmiştir.

(ii) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	73.504.919	51.006.445
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	6.859.199	5.305.176
Leasing Şirketleri	13.595.377	9.518.937
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	26.885.795	22.886.106
Toplam	**120.845.290**	**88.716.664**

(iii) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	2.089.309	3.024.605
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	--	--

(iv) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

(v) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Unvanı	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	541.889	343.239	230.315	1.970.811	(1.799.541)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında ertelenmiş vergi bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış ve bilançoda net değeri ile gösterilmiştir.

TMS 27 etkisinden kaynaklanan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri (49.517) TL (31 Aralık 2024: (100.640) TL)'dir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	6.241.034	5.892.645
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	1.754.072	596.661
Çalışan Hakları Karşılığı	922.773	919.798
Kazanılmamış Gelirler	604.903	473.932
Diğer	1.665.587	2.025.707
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**11.188.369**	**9.908.743**
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	(5.209.059)	(3.533.818)
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(1.494.354)	(1.618.138)
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(6.703.413)**	**(5.151.956)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**4.484.956**	**4.756.787**

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

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Eurodeniz International Banking Unit Ltd.'in tasfiye süreci 26 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sonuçlanmıştır. Üçüncü bölüm XI no'lu dipnotta açıklanmıştır.

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

Banka'nın peşin ödenen giderlerinin toplamı 11.184.391 TL (31 Aralık 2024: 7.264.567 TL) tutarındadır.

2. Bilançonun diğer hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine raporlanan 2021 yılı hesap dönemi itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 26.511.696 TL mevduatı içermektedir (31 Aralık 2024: 95.445.198 TL).

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 30 Eylül 2025

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	36.424.534	--	40.301.554	228.008.737	27.684.679	13.825.058	11.103.542	6.007	**357.354.111**
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	111.443.964	--	24.355.242	42.681.900	4.311.604	14.565.354	3.620.841	8.228	**200.987.133**
Yurt içinde Yer. K.	83.336.834	--	23.120.375	38.232.402	2.975.006	4.597.492	1.919.421	5.557	**154.187.087**
Yurt dışında Yer. K.	28.107.130	--	1.234.867	4.449.498	1.336.598	9.967.862	1.701.420	2.671	**46.800.046**
Resmi Kur. Mevduatı	5.872.333	--	3.253.713	1.000.941	36.040	--	--	--	**10.163.027**
Tic. Kur. Mevduatı	24.192.289	--	63.762.065	103.075.459	25.647.156	55.365.842	2.729.602	--	**274.772.413**
Diğ. Kur. Mevduatı	853.655	--	1.983.520	9.427.771	2.421.775	749.112	4.811	--	**15.440.644**
Kıymetli Maden DH	54.868.338	--	1.566.989	5.814.058	3.957.053	3.920.435	9.409.481	652	**79.537.006**
Bankalar Mevduatı	2.556.249	--	1.355.269	7.465.341	450.083	--	25.513.468	--	**37.340.410**
TC Merkez B.	1.311.819	--	--	--	--	--	--	--	**1.311.819**
Yurt içi Bankalar	7.353	--	--	1.960.164	415.892	--	503.041	--	**2.886.450**
Yurt dışı Bankalar	1.234.382	--	1.355.269	5.505.177	34.191	--	25.010.427	--	**33.139.446**
Katılım Bankaları	2.695	--	--	--	--	--	--	--	**2.695**
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**
Toplam	**236.211.362**	**–**	**136.578.352**	**397.474.207**	**64.508.390**	**88.425.801**	**52.381.745**	**14.887**	**975.594.744**

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 108.500.235 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 92.486.898 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2024

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	25.071.613	--	17.486.005	176.883.749	80.915.765	23.706.040	40.070.385	5.504	**364.139.061**
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	94.230.941	--	16.068.747	28.896.350	3.843.583	11.952.058	5.519.043	13.306	**160.524.028**
Yurt içinde Yer. K.	68.116.181	--	14.770.459	24.786.573	2.904.689	4.641.247	3.037.400	8.862	**118.265.411**
Yurt dışında Yer. K.	26.114.760	--	1.298.288	4.109.777	938.894	7.310.811	2.481.643	4.444	**42.258.617**
Resmi Kur. Mevduatı	4.130.123	--	1.365.744	723.978	88.237	5.571	3.639	--	**6.317.292**
Tic. Kur. Mevduatı	24.022.523	--	45.483.774	39.214.189	34.974.150	25.746.149	15.209.905	--	**184.650.690**
Diğ. Kur. Mevduatı	527.132	--	971.631	2.440.181	1.177.189	295.732	2.415	--	**5.414.280**
Kıymetli Maden DH	28.781.618	--	218.152	2.764.740	1.901.889	1.131.238	132.519	439	**34.930.595**
Bankalar Mevduatı	945.915	--	612.738	971.286	551.939	2.043.512	1.340.480	--	**6.465.870**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**
Yurt içi Bankalar	6.896	--	353	397.453	397.451	--	408.875	--	**1.211.028**
Yurt dışı Bankalar	936.716	--	612.385	573.833	154.488	2.043.512	931.605	--	**5.252.539**
Katılım Bankaları	2.303	--	--	--	--	--	--	--	**2.303**
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**
Toplam	**177.709.865**	**--**	**82.206.791**	**251.894.473**	**123.452.752**	**64.880.300**	**62.278.386**	**19.249**	**762.441.816**

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 90.755.328 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 69.768.700 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	155.340.630	115.096.786	200.828.924	247.945.896
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	59.230.547	43.926.440	121.302.864	77.895.043
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	**214.571.177**	**159.023.226**	**322.131.788**	**325.840.939**

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 sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 25.874.469 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	17.523	20.658
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	950.498	877.143
26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--
Toplam	**968.021**	**897.801**

(iii) Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	14.361	748.660	313	1.327.397
Swap İşlemleri	9.797	2.577.412	--	2.174.722
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	1.117.196	--	1.613.049
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**24.158**	**4.443.268**	**313**	**5.115.168**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	697.909	3.808.541	817.837	3.232.992
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan (*)	--	269.499.353	--	226.310.745
Toplam	**697.909**	**273.307.894**	**817.837**	**229.543.737**

(*) Banka, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurtdışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan DFS Funding Corporation aracılığıyla yurtdışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	215.241	23.955.045	448.648	57.718.963
Orta ve Uzun Vadeli	482.668	249.352.849	369.189	171.824.774
Toplam	**697.909**	**273.307.894**	**817.837**	**229.543.737**

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	--	44.230.091	--	44.142.566
Bono	--	--	--	10.018.359
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	**--**	**44.230.091**	**--**	**54.160.925**

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymetlerden geri alarak mali tablolarda netlediği tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama sözleşmelerinin vadeleri çoğunlukla 4 yıldır. Yapılan kira sözleşmelerinde, faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınan kriterlerdir. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	309.224	173.183	912.940	534.535
1-4 Yıl Arası	2.182.419	1.219.024	1.386.050	775.377
4 Yıldan Fazla	1.235.763	483.805	1.003.800	309.980
Toplam	**3.727.406**	**1.876.012**	**3.302.790**	**1.619.892**

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

Dövize endeksli kredilere ait kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Bu bağlamda, toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%4,05	%4,05
Faiz oranı	%29,02	%29,02
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%24,00	%24,00

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 1.499.680 TL (31 Aralık 2024: 1.338.401 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 1.476.231 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2024: 1.507.594 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**1.338.401**	**680.354**
Dönem içindeki değişim	412.404	306.661
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	--	626.045
Dönem içinde ödenen	(251.125)	(274.659)
Dönem sonu bakiyesi	**1.499.680**	**1.338.401**

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 2.057.643 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 2.917.337 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.044.331 TL'si dava karşılıklarını, 8.700.000 TL'si serbest karşılıkları, 3.241.420 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 1.654.843 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 3.425.435 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.599.115 TL'si dava karşılıklarını, 8.700.000 TL'si serbest karşılıkları, 3.738.016 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 305.612 TL (31 Aralık 2024 : 773.854) peşin ödenen vergi ile netlenmiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 7.581.970 TL (31 Aralık 2024: 5.359.450 TL)'dir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	305.612	773.854
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4.156.671	1.898.956
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	15.672	13.018
BSMV	2.266.578	1.994.374
Kambiyo Muameleleri Vergisi	58.258	33.636
Ödenecek Katma Değer Vergisi	52.101	76.692
Diğer	333.961	291.982
Toplam	**7.188.853**	**5.082.512**

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	151.164	108.474
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	212.965	147.925
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	9.687	6.839
İşsizlik Sigortası-İşveren	19.301	13.700
Diğer	--	--
Toplam	**393.117**	**276.938**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın ertelenmiş vergi aktifinden netleştirildikten sonra kalan ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün "I" no'lu dipnotunda verilmiştir.

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

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Eurodeniz International Banking Unit Ltd.'in tasfiye süreci 26 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sonuçlanmıştır. Üçüncü bölüm XI no'lu dipnotta açıklanmıştır.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	19.638.600	19.638.600
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka'nın 1 Nisan 2024 tarihli ve 18 Nisan 2024 tarihli Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 5.696.100.000 tam TL'den 19.638.600.000 tam TL'ye çıkartılmasına, nakit olarak artırılacak 13.942.500.000 tam TL sermayenin BDDK'nın uygunluğu çerçevesinde Banka'nın ana hissedarı ENBD'den sağlanmış bulunan sermaye benzeri kredilerin ("TIER II") erken geri ödenmesi sonucu ENBD nam ve hesabına "sermaye avansı" olarak aktarılan bedelden karşılanmasına ve bu kapsamda Banka'nın Esas Sözleşmesinin "Bankanın Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin buna uygun olarak tadil edilmesi hususunda almış olduğu karar, 16 Mayıs 2024 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanmış ve 23 Mayıs 2024 tarihinde sermaye artışı tescil edilmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
23 Mayıs 2024	13.942.500	13.942.500	--	--

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

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka bilançosu, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmekte olup, bu durum Banka'nın gelirlerinin düzenli olarak artan bir eğilim içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

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

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	11.965.170	--	11.965.170	--
Değerleme Farkı ve Kur Farkı	(3.378.021)	1.723.834	(3.103.270)	(373.552)
Toplam	**8.587.149**	**1.723.834**	**8.861.900**	**(373.552)**

9. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

Riskten korunma fonlarıyla ilgili açıklamalar Dördüncü bölüm VIII no'lu dipnotta yapılmıştır.

10. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

11. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçilmiştir. Yapılan değerleme sonucunda vergi sonrası net 1.337.023 TL tutarındaki yeniden değerleme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2024: 1.227.992 TL).

12. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

20 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519/1'inci maddesi uyarınca net dönem kârından %5 oranında 2.248.475 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ayrılmasına, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 3 Mart 2025 tarihli onayına istinaden %1,67 oranında brüt 750.000 TL'nin birinci nakit temettü olarak ortaklara dağıtılmasına, 41.971.023 TL tutarındaki kalan net kârın Bankamızın sermaye yeterliliğinin desteklenmesi, finansal esnekliğinin korunması ve uzun vadeli stratejik hedeflerinin gerçekleştirilmesi amacıyla Olağanüstü Yedekler hesabına aktarılmasına karar verilmiş olup, temettü dağıtımı 7 Nisan 2025 tarihinde gerçekleşmiştir.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın bilanço dışı kredi taahhütlerinin büyük bir bölümü gayri kabili rücu niteliğinde olup, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 99.533.667 TL (31 Aralık 2024: 71.214.681 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 583.931.341 TL (31 Aralık 2024: 383.878.523 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 23.713.050 TL (31 Aralık 2024: 18.889.839 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 214.303.084 TL tutarında teminat mektupları 1.044.365 TL tutarında aval ve kabulleri, 44.908.014 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 20.497.825 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 156.095.297 TL tutarında teminat mektupları 780.190 TL tutarında aval ve kabulleri, 29.634.371 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 17.583.223 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	4.873.447	4.022.382
Kesin teminat mektupları	129.268.868	97.459.196
Avans teminat mektupları	20.884.535	17.961.202
Gümrüklere verilen teminat mektupları	648.370	609.077
Diğer teminat mektupları	58.627.864	36.043.440
Toplam	**214.303.084**	**156.095.297**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	79.125.527	53.626.397
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	79.125.527	53.626.397
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	201.627.761	150.466.684
Toplam	**280.753.288**	**204.093.081**

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın taraf olduğu davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 1.044.331 TL (31 Aralık 2024: 1.599.115 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirleri

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	85.273.427	6.709.743	65.492.019	5.580.508
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	70.284.294	11.091.495	38.867.839	7.572.362
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2.046.630	--	1.319.388	9.147
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	**157.604.351**	**17.801.238**	**105.679.246**	**13.162.017**

Kredilerden alınan faiz gelirleri, nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	--	--	--	--
Yurt içi Bankalardan	11.349.050	31.162	9.068.507	338.293
Yurt dışı Bankalardan	520.313	1.662.214	252.262	1.566.284
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	**11.869.363**	**1.693.376**	**9.320.769**	**1.904.577**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	191.777	68.909	359.955	120.801
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.688.292	3.836.822	9.944.647	3.722.448
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	11.184.980	20.269	11.287.874	109.804
Toplam	**25.065.049**	**3.926.000**	**21.592.476**	**3.953.053**

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. 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. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %32,8 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2025 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 47.296 TL artacak, net dönem karı 280.471 TL azalarak 40.207.236 TL olacaktı.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	660.311	680.299

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**220.402**	**13.214.384**	**283.214**	**12.248.815**
TC Merkez Bankasına	--	--	--	414.834
Yurt içi Bankalara	214.451	211.050	283.081	119.646
Yurt dışı Bankalara	5.951	13.003.334	133	11.714.335
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**220.402**	**13.214.384**	**283.214**	**12.248.815**

Kullanılan kredilere verilen faizler, ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.091.256	536.123

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	112.291	1.987.928	88.131	2.258.210

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	1.093.354	--	--	--	--	--	**1.093.354**
Tasarruf Mevduatı	1.031	9.461.440	66.924.298	17.543.789	4.615.608	6.007.618	1.403	**104.555.187**
Resmi Mevduat	--	206.489	360.954	37.040	583	52	--	**605.118**
Ticari Mevduat	56	23.769.867	18.915.464	7.583.192	9.925.434	2.232.832	--	**62.426.845**
Diğer Mevduat	--	948.752	1.737.673	304.368	62.601	624	--	**3.054.018**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**1.087**	**35.479.902**	**87.938.389**	**25.468.389**	**14.604.226**	**8.241.126**	**1.403**	**171.734.522**
Yabancı Para								
Dth	6.424	120.819	421.764	123.590	245.603	40.959	49.606	**1.008.765**
Bankalararası Mevduat	97.472	1.026.562	--	--	--	--	--	**1.124.034**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Kıymetli Maden Depo	--	563	2.874	2.247	10.187	91.354	5	**107.230**
Toplam	**103.896**	**1.147.944**	**424.638**	**125.837**	**255.790**	**132.313**	**49.611**	**2.240.029**
Genel Toplam	**104.983**	**36.627.846**	**88.363.027**	**25.594.226**	**14.860.016**	**8.373.439**	**51.014**	**173.974.551**

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**2.486.017.594**	**1.350.913.094**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.543.467	4.654.306
Türev Finansal İşlemlerden Kar	32.117.744	23.110.844
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.452.356.383	1.323.147.944
Zarar (-)	**2.490.170.834**	**1.349.110.338**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	291.647	480.395
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	33.712.544	22.834.100
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.456.166.643	1.325.795.843
Net Ticari Kar/Zarar	**(4.153.240)**	**1.802.756**

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı (2.558.157) TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2024: (349.207) TL).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri, çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır. 3. Bölüm XI numaralı notta da açıklandığı üzere 30 Eylül 2025 tarihi itibariyla, önceki dönemlerde donuk alacaklardan dolayı edinilmiş olan ve TFRS 5 uyarınca defter değeri ile taşınmakta olan duran varlıkların, cari dönemde satış işlemlerinin nakdi ve ayni olarak tamamlanması suretiyle oluşan toplam 6.782.520 TL tutarındaki geliri de içermektedir.

e. Beklenen kredi zararı karşılıkları ve diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	16.726.098	625.313
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	276.033	339.812
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(1.644.395)	(2.600.920)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	18.094.460	2.886.421
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer (**)	(351.621)	1.641.800
Toplam	**16.374.477**	**2.267.113**

(*) Banka, kredilere ait beklenen kredi zarar karşılıkları ile Kredi karşılıklarından yapılan iptal ve tahsilatları netleştirerek finansal tablolarına yansıtmaktadır.
(**) TFRS 9'a göre ayrılan karşılıkların dışındaki karşılıkları içermektedir.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	17.393.599	12.102.323
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	161.279	7.067
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.049.058	842.615
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Gideri	2.109.010	1.138.001
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	**11.688.779**	**7.965.746**
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	*538.579*	*477.148*
Bakım ve Onarım Giderleri	*3.004.972*	*1.841.007*
Reklam ve İlan Giderleri	*482.254*	*390.596*
Diğer Giderler (***)	*7.662.974*	*5.256.995*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	23.173	2.813
Diğer (****)	6.623.049	4.747.330
Toplam	**39.047.947**	**26.805.895**

(*) Personel giderleri ve kıdem tazminatı karşılığı gelir tablosunda "Personel giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**) TFRS 16 Standardı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(***) Diğer işletme giderleri içinde yer alan diğer giderler 679.798 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 427.605 TL) tutarında haberleşme, 103.473 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 76.732 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiraları, 174.242 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 200.008 TL) tutarında kırtasiye, 269.648 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 201.049 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 4.840.066 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 3.652.744 TL) tutarında kredi kartı ve bankacılık hizmeti promosyon bedeli, 210.952 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 183.115 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 1.384.795 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 515.742 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

(****) Diğer giderler 2.654.151 Ocak - 30 Eylül 2024: 2.415.297 TL) tutarında BSMV, 1.465.763 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 1.064.314 TL) tutarında TMSF giderleri, 1.111.053 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 774.671 TL) tutarında finansal faaliyet harçları ve 1.392.082 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 493.048 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak – 30 Eylül 2025 dönemine ait sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 46.211.621 TL tutarındadır (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 36.653.073 TL).

1 Ocak – 30 Eylül 2025 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

1 Ocak - 30 Eylül 2025 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 1.577.420 TL tutarındadır (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 5.205.035 TL). Ertelenmiş vergi gideri 22.201.057 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 10.563.433 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 18.054.563 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 12.969.177 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır). Ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

2. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

3. Banka 30 Eylül 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" Tebliği'ne göre, hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu bağlı ortaklıklarını özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.

4. Banka bağlı ortaklıklarından olan Denizbank AG'ye ait toplam 1.284 milyon Avro tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

j. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını. hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	24.506.930	558.458	172.734	154.456	2.219.922	56.238
Dönem Sonu Bakiyesi	2.104.700	637.691	1.601.811	130.968	14.003	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	736.359	1.474	--	--	71	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır. İlgili tutarlar banka plasmanlarını da içermektedir.

Önceki Dönem

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	10.271.015	472.255	28.119	162.491	12.075	80.772
Dönem Sonu Bakiyesi	24.506.930	558.458	172.734	154.456	2.219.922	56.238
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	743.675	1.549	--	--	16	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır. İlgili tutarlar banka plasmanlarını da içermektedir.

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kredilere ilişkin bilgiler

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları (**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	20.010.139	10.347.579	53.417.625	81.932.331	1.275.677	84.916
Dönem Sonu Bakiyesi	52.136.823	20.010.139	78.411.458	53.417.625	343.917	1.275.677
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	1.091.256	536.123	3.101.869	3.076.208	69.963	3.582

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.
(**) ENBD'den temin edilen 221 milyon ABD Doları ve 115 milyon Avro tutarında sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

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

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	12.239.721	9.159.620	140.072	3.945.073	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	6.320.425	12.239.721	25.898.509	140.072	203.370	--
Toplam Kar/(Zarar)	1.231.359	874.051	(30.666)	(7.896)	6.410	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 504.288 TL (30 Eylül 2024: 486.101 TL) tutarında ödeme tahakkuk etmiştir.

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %0,4, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %10,4, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,3'dir.

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu 342.992 TL tutarındadır (30 Eylül 2024: 77.287 TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

VI. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi. (A member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 24 Ekim 2025 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2025 yılının üçüncü çeyreğinde DenizBank, ekonomik büyümeyi desteklemek amacıyla müşterilerine finansal çözümler sunma çalışmalarını kararlılıkla sürdürmüştür. Odak noktamız, yenilikçi, insan ve toplum odaklı yaklaşımımızla müşterilerimize sunulan hizmet kalitesini artırmaya devam etmektir.

Küresel ticaret politikalarındaki belirsizliklere rağmen, Türkiye güçlü temel göstergelerle direnç göstermeye devam etmektedir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından uygulanan kararlı para politikaları, enflasyonda daha da bir düşüş sağlanmasına katkıda bulunmuş olup, enflasyonun düşüş sürecindeki ilerlemenin devam edeceğine olan güvenimiz sürmektedir.

Bu dönemde Bankamız, değişen para politikası ortamına uyum sağlarken kaynaklarını dengeli ve ihtiyatlı bir yaklaşımla yönetmiş, yıl içerisinde yürürlüğe giren yeni düzenleyici çerçeveye uyum sağlamıştır. Sürdürülebilir büyüme ve etkin bilanço yönetimi önceliğiyle hareket eden Bankamız, müşteri tabanımızı güçlendirmeye ve piyasa konumumuzu pekiştirmeye devam etti. Bu kapsamda, konsolide olmayan bazda toplam aktifler %24, müşteri mevduatları %24 ve nakdi ve gayrinakdi krediler dahil toplam kredi portföyü %29 oranında artış göstermiştir.

Geleceğe bakıldığında, sürdürülebilir ve kârlı büyümeyi sürdürmeyi, müşteri ilişkilerini derinleştirmeyi ve toplum için yarattığımız olumlu etkiyi güçlendirmeyi hedefliyoruz. Uzun vadeli vizyonumuz doğrultusunda, DenizBank, Türkiye'nin kalkınmasını ve ilerlemesini destekleyen güvenilir bir finansal ortak olarak hizmet vermeye devam edecektir.

Genel Müdür'ün Mesajı

Dünya ekonomisi, 2025 yılının ilk aylarından itibaren, küresel ticaret politikalarına ilişkin belirsizlikler ve artan korumacı adımların etkisiyle ivme kaybetti; büyüme beklentileri aşağı yönlü revize edildi. Uluslararası ticaretteki kısıtlamalar ekonomik aktivite üzerinde baskı oluştururken, jeopolitik problemler ve potansiyel enflasyonist riskler yön tayinini zorlaştırdı.

Aynı dönemde, Türkiye ekonomisi kısmen yavaşlamakla birlikte dengeli büyüme performansı sergiledi. Bankacılık sektörünün sağlıklı yapısı ve kamu borç stokunun gerek gelişmiş gerek gelişmekte olan ülkelere kıyasla düşük seviyelerde kalması, Türkiye ekonomisinin dış şoklara karşı direncini artırdı.

Enflasyonla mücadele ve makro finansal istikrarı merkeze alan politikalar kararlılıkla uygulanırken; Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası iletişim stratejisinde değişikliğe giderek bu konudaki taahhüdünü güçlendirdi. Son aylarda bir miktar yavaşlama gözlemekle birlikte, dezenflasyon sürecinin devam etmesini ve Merkez Bankası'nın faiz indirimi kararlarını enflasyondaki düşüşle birlikte sürdürmesini; enflasyonda hedeflenen başarıya ulaşılmasıyla da bankaların üzerindeki kısıtlamaların kademeli olarak kalkmasını bekliyoruz.

Aktif bilanço yönetimini sürdürdük

Bankamız, mevcut para politikaları çerçevesinde, yılın ilk dokuz ayında kredi ve mevduat tarafında uygulanan düzenlemelere uyum sağlayarak; aktif bilanço yönetimiyle hem büyümeyi hem de müşteri tabanını genişletmeyi sürdürdü. Bu dönemde Bankamızın aktifleri konsolide olmayan bazda 1.695 milyar TL olarak gerçekleşti.

Düzenlemelerle desteklenen Türk Lirası'na geçiş teşviki doğrultusunda tasarrufların TL'ye yönelimi devam ederken; müşteri tabanındaki büyümenin de etkisiyle, konsolide olmayan bazda:

•Toplam müşteri mevduatımız 938 milyar TL

•Nakdi kredi hacmimiz 890 milyar TL

•Nakdi ve gayri nakdi kredi hacmi toplamımız 1.171 milyar TL

•Özkaynak büyüklüğümüz 199 milyar TL

•Net kârımız da 40,5 milyar TL oldu.

Hızlı, istikrarlı çalışarak rekabet gücümüzü artırmaya odaklandık

DenizBank olarak, ilk dokuz ayda, ekonomiye ve büyümeye katkımızı daha da artıracağımız döneme güçlü şekilde hazırlanmaya devam ettik. Türkiye'nin en büyük ve en başarılı bankalarından biri olma hedefimiz doğrultusunda, daha yüksek katma değer üreten, çevik ve istikrarlı çalışma ile Kurumumuzun rekabet gücünü artırmaya odaklandık.

Bu dönüşümün en önemli sac ayaklarından olan teknolojide, yapay zeka ve veri analitiği tabanlı projelerle işlem hızımızı artırıp, karar alma mekanizmalarımızı güçlendirmeyi ve operasyonel verimliliğimizi en yüksek standartlara taşımayı önceliklendirdik. Önümüzdeki dönemde, bu güçlü teknolojik altyapının sağladığı avantajlarla müşteri tabanımızı genişletmek ve müşterilerimizin ana bankası olmak yönündeki hedefimize yaklaşacağız.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından konulan kredi büyüme sınırları içinde sağlıklı büyümeye devam ederken, özellikle tarım sektöründe fark yaratarak gelişmeye devam ettik.

Çevresel etkileri ve sosyal kapsayıcılığı gözeten projelere kaynak sağlıyoruz

Eş zamanlı olarak bu dönemde, Türkiye'de iklim dostu yatırımların ölçeğinin genişlemesini desteklemek için finansal araçlarımızı çeşitlendirme yönündeki çalışmalarımızı sürdürdük. Eylül ayında, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD), Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ve Proparco iş birliğiyle, Türkiye'de üç uluslararası finans kuruluşunun ortak katılımıyla gerçekleştirdiğimiz ilk yeşil tahvil ihracında, Sürdürülebilir Finans Çerçevemizle bağlantılı olarak, çevresel etkileri gözeten projelerde kullandırmak üzere temin ettiğimiz finansman bu yaklaşımımızın sonucu oldu. Aynı zamanda, emisyon azaltımı, çevresel risk analizleri ve sektör bazlı dönüşüm stratejileri gibi konularda da müşterilerimizi bilinçlendirmeye devam ettik.

Sürdürülebilirlik anlayışımız sadece çevreyle sınırlı kalmadı. İnsan ve toplum için fayda oluşturma sorumluluğumuz gereği sahiplendiğimiz kültür ve sanatta kapsayıcılığı artırmak üzere, Temmuz ayında, İstanbul Kültür Sanat Vakfı (IKSV) ile Erişilebilir Sanat Partnerliğimizi başlattık. Bu kapsamda, Down sendromlu bireyler ile görme ve işitme farklılığı olan bireylerin sanatın üretim, icra ve izleyici boyutlarında eşit yer almalarını

destekliyoruz. İş birliğimizi, kültür ve sanatın toplumdaki dezavantajlı her birey için daha erişilebilir hale gelmesi için ilerleyen dönemde geliştirme hedefindeyiz.

DenizBank'ın sürdürülebilir ve istikrarlı büyümesi önümüzdeki dönemde önceliğimiz olacak. Tüm paydaşlarımız ile sürdürülebilir ve güçlü ilişkiler kurarak, Türkiye ekonomisi ve toplumuna katma değer oluşturmaya kararlılıkla devam edeceğiz.

DFHG Şirketlerindeki Değişiklikler

2025 yılının ilk dokuz ayında Banka Üst Yönetiminde gerçekleşen değişiklikler aşağıdaki gibidir:

1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla geçerli olacak şekilde Hakan Ateş yerine Recep Baştuğ Banka Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

20 Mart 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı sonucunda 20 Mart 2028 tarihine kadar kadar görev yapmak üzere Yönetim Kurulunun doğal üyesi olan Genel Müdür Recep Baştuğ, Hesham Abdulla Qassim Al Qassim, Shayne Keith Nelson, Ahmed Mohammed Aqil Qassim Al Qassim, Aazar Ali Khwaja, Dr. Björn Lenzmann, Eman Mahmood Ahmed Abdulrazzaq, Patrick John Sullivan ve Burcu Çalıklı Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiş ve Yönetim Kurulumuzun 20 Mart 2025 tarihli görev taksimi kararı ile Yönetim Kurulu Başkanlığı'na Hesham Abdulla Qassim Al Qassim, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine Shayne Keith Nelson'ın seçilmelerine karar verilmiştir.

Üye değişikliklerini takiben Kredi Komitesi'ne Recep Baştuğ ve Patrick John Sullivan, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi'ne Aazar Ali Khwaja atanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 10 Haziran 2025 tarihli kararı kapsamında, istifaen görevinden ayrılan Ali Murat Dizdar yerine Akın Ekici Genel Müdür Yardımcısı statüsünde Hukuk Baş Müşaviri olarak atanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 4 Temmuz 2025 tarihli kararı ile, Ekim 2013 tarihinde Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak atanan, Banka'da Uyum Başkanlığı görevini yürütmekte olan Cem Demirağ'ın istifaen görevinden ayrılması kapsamında, Banka'da İç Kontrol Merkezi Başkanı unvanı ile Genel Müdür Yardımcısı statüsünde görev yapmakta olan Cenk İzgi "Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi" olarak atanmıştır.

7 Ekim 2025 tarihinde Banka'da Genel Müdür Yardımcısı statüsünde Hukuk Baş Müşaviri olarak görev yapmakta olan Akın Ekici'nin "Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi" olarak atanmasına karar verilmiştir.

Banka'da Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Umut Özdoğan 8 Temmuz 2025 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır.

Banka'da Sorunlu Alacak Çözümleme Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Serkan Boran ve KOBİ ve Tarım Bankacılığı Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Engin Eskiduman istifaen görevlerinden ayrılmıştır. Öcal Ağar KOBİ ve Tarım Bankacılığı Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Özel Durum açıklaması ile duyurulmuş olan diğer gelişmeler özet olarak aşağıdaki gibidir:

- 20 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararları kapsamında; (1) Banka'nın 2024 yılı bilançosuna göre tahakkuk eden 44.969.497.506,71 TL net kârından 2.248.474.875,34 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ayrılması, %1,67 oranında brüt 750.000.000 TL'nin birinci nakit temettü olarak ortaklara dağıtılması ve kalan tutarın Olağanüstü Yedekler hesabına aktarılmasına, (2) Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (EY Türkiye)'nin 2025 hesap dönemine ilişkin denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere Bağımsız Denetim Kuruluşu/Bağımsız Denetçi olarak seçilmesine karar verilmiştir.
- Banka Yönetim Kurulu'nun 02 Eylül 2024 tarihli kararı kapsamında en fazla 25.000.000.000 TL (yirmi beş milyar Türk Lirası) tutara kadar yurtiçinde finansman bonosu ve/veya tahvil ihracı gerçekleştirilmek üzere ihraç tavanı yenilenmesine ilişkin SPK başvurusu SPK'nın 09 Ocak 2025 tarih ve 2025/2 sayılı bülteninde duyurulduğu üzere onaylanmıştır.
- Banka Yönetim Kurulu'nun 15 Ocak 2025 tarihli kararı ile EMTN Programı tahtında veya bağımsız olarak Bankamızca yurt dışında satılmak üzere, 3.000.000.000 ABD doları (3 milyar ABD doları) veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar konvansiyonel borçlanma aracı ihracına ve 2.000.000.000 ABD doları (2 milyar ABD doları) veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar yeşil/sürdürülebilir borçlanma aracı ihracına ilişkin SPK başvurusu SPK'nın 27 Mart 2025 tarih ve 2025/19 no'lu bülteninde duyurulduğu üzere onaylanmıştır.

- Banka kanuni takip hesaplarında izlenen tahsili gecikmiş alacaklarından Ocak ayı içinde toplam 525,5 milyon TL'lik, Mart ayında toplam 4,2 milyar TL'lik, Ağustos ayı içinde ise toplam 1,8 milyar TL'lik portföylerin devir işlemleri tamamlanmıştır.
- Banka, 20 Haziran 2025 tarihinde, 333 milyon ABD doları, 193,5 milyon Avro ve 329 milyon Çin yuanı tutarında 367 gün vadeli; 324 milyon ABD doları tutarında 734 gün vadeli; 147,5 milyon ABD Doları tutarında 3 yıl 2 iş günü vadeli sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisine imza atmıştır. Sendikasyon kredisi, dış ticaret finansmanı dahil olmak üzere Banka'nın sürdürülebilirlik finansman çerçevesi ile uyumlu proje ve firmaların finansmanında kullandırılacaktır.
- Banka tarafından yurt dışında satılmak üzere gerçekleştirilmesi planlanan tahvil veya borçlanma aracı niteliğindeki diğer sermaye piyasası araçları ihraçlarına ilişkin olarak, 2020 yılında kurulan 3 milyar ABD doları karşılığı tutarındaki EMTN (Euro Medium Term Notes) programı güncellemesi, 3 milyar ABD doları veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar konvansiyonel borçlanma aracı ihraçlarında ve 2 milyar ABD doları karşılığı tutarı yeşil/sürdürülebilir tahvil veya borçlanma aracı ihraçlarında kullanılmak üzere toplam 5 milyar ABD doları karşılığı olarak 17 Temmuz 2025 tarihinde tamamlanmıştır.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's 25 Temmuz 2025 tarihinde Türkiye'nin kredi notunu B1'den Ba3'e yükseltmesi ve görünümünü Durağan olarak değiştirmesi ile uzun vadeli yabancı para ülke tavan notunu Ba3'ten Ba2'ye, uzun vadeli yerel para ülke tavan notunu ise Ba1'den Baa3'e yükseltmesini takiben, 30 Temmuz 2025 tarihinde DenizBank'ın uzun vadeli yabancı para mevduat notu ile uzun vadeli yabancı para karşı taraf risk derecelendirme notunu (CRR) Ba3'ten Ba2'ye ve uzun vadeli yerel para mevduat notu ile uzun vadeli yerel para karşı taraf risk derecelendirme notunu (CRR) Ba2'den Ba1'e yükseltmiş, görünümünü Durağan olarak değiştirmiştir. Moody's DenizBank'ın b2 olan Temel Kredi Değerlendirmesi (Baseline Credit Assessment -BCA) notu ile ba2 olan Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adjusted BCA) notunu b1 ve ba1'e yükseltmiştir. Diğer notlarında değişiklik yapmamıştır.
- Banka, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD), Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ve Proparco işbirliği ile ile 270 Milyon Dolar tutarında 5 yıl vadeli yeşil tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Tahvil, bankanın Sürdürülebilir Finans Çerçevesi'ne uyumlu şekilde; yenilenebilir enerji, enerji ve kaynak verimliliği, yeşil bina yatırımları, emisyon azaltım ve kontrol sistemleri, su ve atık yönetimi ile sürdürülebilir ulaşım projeleri gibi yatırımların finansmanında kullanılacak.

Dönem İçinde Yapılan Esas Sözleşme Değişiklikleri

Dönem içinde Esas Sözleşme'de değişiklik olmamıştır.

Rating Notlarında Yapılan Değişiklikler

Moody's ve Fitch Ratings tarafından derecelendirilen DenizBank kredi notlarında, 2025 yılında aşağıdaki değişiklikler olmuştur.

Moody's 30 Temmuz 2025 tarihinde DenizBank'ın Uzun Vade Yabancı ve Yerel Para mevduat notlarını Ba2 ve Ba1, Temel Kredi Değerlendirmesi ve Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi'ni b1 ve Ba2 olarak güncellemiştir. Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para notlarını Not Prime, görünümü de pozitif olarak teyit etmiştir. Fitch Ratings, 21 Mart 2025 tarihinde DenizBank'ın Uzun Vade Yabancı ve Yerel Para notlarını BB- ve görünümlerini Durağan olarak, Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para notlarını B, Finansal Dayanıklılık notunu b+, Hissedar Destek Notunu bb- ve Ulusal notunu AA (tur) (Durağan) olarak teyit etmiştir.

Kredi notları 30 Eylül 2025 itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Moody's*	
Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	Ba2
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	Ba1
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	b1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adj. BCA)	Ba1

*30.07.2025 tarihi itibarıyla

Fitch Ratings**	
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para	BB-
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para	BB*-
Kısa Vadeli Yerel Para	B
Finansal Dayanıklılık	b+
Hissedar Destek	bb-
Ulusal	AA (tur) (Durağan)

**21.03.2025 tarihi itibarıyla

Finansal Bilgiler

a. Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış

Bankacılık sektörü 2025 yılı Eylül ayı verileri* ile değerlendirilmiştir.

-Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)	21.161 milyar TL
TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri ve DEK hariç)	13.119 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç, DEK dahil)	194 milyar $
-Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç)	24.968 milyar TL
TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	15.398 milyar TL
YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	231 milyar $

2025 yılının ilk dokuz ayında bankacılık sektörü kredi toplamı 21.161 milyar TL'ye ulaşmıştır. Ticari krediler ve kredi kartları toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Toplam tüketici kredileri 2.585 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredi kartları kredi bakiyesi 2.496 milyar TL'dir. KOBİ kredileri 2025 yılının ilk dokuz ayında 5.550 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2024 yılını %1,8 ile kapatırken, 2025 yılı Eylül ayı itibarıyla %2,3 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Eylül 2025'te 24.968 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise ilk sekiz ay sonunda 3.576 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk sekiz aylık net kârı ise 563,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

* BDDK'nın haftalık ve aylık bülteninden alınan katılım bankaları dahil rakamlardır.

b. Özet Finansal Göstergeler

Özet Konsolide Olmayan Finansal Göstergeler (milyon TL)

Bilanço	30.09.2025	31.12.2024
Menkul Kıymetler[1]	218.619	179.200
Krediler, net	889.787	700.183
Nakit ve Nakit Benzerleri, net	351.307	311.213
Toplam Aktifler	1.694.658	1.370.621
Müşteri Mevduatı[2]	938.254	755.976
Vadeli	704.599	579.212
Vadesiz	233.655	176.764
Alınan Krediler	274.006	230.362
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	44.230	54.161
Sermaye Benzeri Kredi	14.914	12.137
Özkaynak	199.169	150.701
Ödenmiş Sermaye	19.639	19.639
Gayrinakdi Krediler	280.753	204.093

Gelir Tablosu	30.09.2025	30.09.2024
Net Faiz Geliri	53,432	29,538
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	27,283	21,238
Diğer Faaliyet Gelirleri	6,602	3,895
Toplam Faaliyet Gelirleri	87,317	54,671
Personel Giderleri	(17,555)	(12,109)
Diğer Faaliyet Giderleri	(21,493)	(14,697)
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	(16,726)	(625)
Diğer Karşılıklar	352	(1,642)
Net Faaliyet Karı	31,895	25,598
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	14,317	11,055
Vergi Karşılığı	(5,724)	(2,799)
Net Kâr	40,488	33,854

Diğer Göstergeler	30.09.2025	31.12.2024
Şube Sayısı	586	630
Personel Sayısı	12.090	12.309
ATM Sayısı	3.032	3.080
POS Sayısı	324,184	506.204
Kredi Kartı Sayısı	6.899.399	6.639.472

[1]Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ile İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar toplamıdır.
[2] Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

c. Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Göstergeler

	Konsolide Olmayan	
(milyon TL)	30.09.2025	31.12.2024
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	19,42	19,37
Özkaynak	199.169	150.701
Özkaynak Kârlılığı (%)	31,08	37,14
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	4,85	3,77