DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 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 KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

DenizBank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

DenizBank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal 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 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, tamamı geçmiş yıllarda gider yazılan toplam 8.700 Milyon 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 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

23 Ekim 2026

İstanbul, Türkiye

DENİZBANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2026 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 dokuz aylık 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 **Milyon Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

23 Ekim 2026

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

ERKAN DOĞAN Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	**AHMED MOHAMMED AQIL QASSIM AL QASSIM** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad / Unvan: Cüneyt Tan / BDDK Finansal Raporlama Bölüm Müdürü
Tel No : 0 212 348 5987
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 22
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 22
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar 22
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 23
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 23
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 23
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 24
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 27
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 27
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 28
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 28
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 28
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 28
XXV. Sınıflandırmalar 28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynağa ilişkin bilgiler 29
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar 33
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 35
IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski 37
V. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar 37
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 43
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 43
VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 44
IX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 44

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 46
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 56
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 62
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 63
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 67
VI. Bilanço sonrası hususlar 68

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 69
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 69

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 70

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (Birinci Bölüm I. "tutarlar tam TL olarak ifade edilmiştir")

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 TL olan ödenmiş sermayesinin 2.380.000.000 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 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 TL'den 19.638.600.000 TL'ye çıkartılmasına, nakit olarak artırılacak 13.942.500.000 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	--
Erkan Doğan	Üye	--
Aazar Ali Khwaja	Üye	--
Denetim Komitesi(**)		
Erkan Doğan	Denetim Komitesi Başkanı	--
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Al Qassim	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları(*)		
Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar	--
Ruslan Abil	Mali İşler	--
Akın Ekici	Hukuk Baş Müşaviri	--
Ayşenur Hıçkıran	Perakende Bankacılık	--
Öcal Ağar	KOBİ ve Tarım Bankacılığı	--
Özgür Tüzemen	Veri ve Dönüşüm	--
İlker Yavaş	Şube ve Merkezi Operasyon	--
Murat Atay	Krediler	--
Feridun Aktaş	Teknoloji	--
Tuba Köseoğlu Okçu	İnsan Kaynakları	--
Demet Yavuz	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	--

(*) 25 Mart 2026 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Tuba Köseoğlu Okçu'nun İnsan Kaynakları Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak ve Mehmet Feridun Aktaş'ın Teknoloji Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir. Yasal prosedürlerin tamamlanmasının ardından 7 Nisan 2026 tarihi itibarıyla görevlerine başlamışlardır.

15 Nisan 2026 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Demet Yavuz'un Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

19 Haziran 2026 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 22 Haziran 2026 tarihinde göreve başlamak üzere Erkan Doğan atanmıştır.

(**) Björn Lenzman'ın istifası sonrasında 19 Haziran 2026 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Denetim Komitesi üyeliklerine Yönetim Kurulu Üyesi Erkan Doğan ve Yönetim Kurulu Üyesi Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassım'ın seçilmelerine, Risk Komitesi üyeliklerine ise Yönetim Kurulu Üyesi Burcu Çalıklı ve Yönetim Kurulu Üyesi Aazar Ali Khwaja'nın seçilmelerine 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	19.639	100	19.639	--

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

ENBD'nin 30 Eylül 2026 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 2026 tarihi itibarıyla yurt içindeki 563 (31 Aralık 2025: 574) ve yurt dışındaki 2 (31 Aralık 2025: 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2026) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025) TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**230.679**	**339.259**	**569.938**	**209.680**	**265.221**	**474.901**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**154.986**	**226.486**	**381.472**	**136.126**	**168.950**	**305.076**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.a)	154.670	184.090	338.760	131.540	129.254	260.794
1.1.2	Bankalar	(5.I.a)	316	40.864	41.180	4.587	38.346	42.933
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		--	1.533	1.533	--	1.350	1.350
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		--	1	1	1	--	1
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.b)	**914**	**2.776**	**3.690**	**633**	**4.476**	**5.109**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		434	379	813	161	2.381	2.542
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		--	2.315	2.315	--	1.981	1.981
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		480	82	562	472	114	586
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.c)	**74.123**	**94.118**	**168.241**	**71.810**	**80.852**	**152.662**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		73.866	82.373	156.239	71.809	73.535	145.344
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1	--	1	1	--	1
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		256	11.745	12.001	--	7.317	7.317
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**656**	**15.879**	**16.535**	**1.111**	**10.943**	**12.054**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.I.b)	656	15.879	16.535	1.111	10.943	12.054
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)**		**925.300**	**419.012**	**1.344.312**	**686.123**	**342.255**	**1.028.378**
2.1	**Krediler**	(5.I.d)	**901.391**	**427.897**	**1.329.288**	**660.991**	**349.070**	**1.010.061**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(5.I.i)	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	(5.I.e)	**83.881**	**--**	**83.881**	**72.034**	**--**	**72.034**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		83.881	--	83.881	72.034	--	72.034
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**59.972**	**8.885**	**68.857**	**46.902**	**6.815**	**53.717**
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**		**55.784**	**91.067**	**146.851**	**44.378**	**78.238**	**122.616**
4.1	**İştirakler (Net)**	(5.I.f)	**32**	**--**	**32**	**30**	**--**	**30**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		--	--	--	--	--	--
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		32	--	32	30	--	30
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(5.I.g)	**55.749**	**91.067**	**146.816**	**44.345**	**78.238**	**122.583**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		50.258	91.067	141.325	38.854	78.238	117.092
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5.491	--	5.491	5.491	--	5.491
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(5.I.h)	**3**	**--**	**3**	**3**	**--**	**3**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		--	--	--	--	--	--
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		3	--	3	3	--	3
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**29.061**	**1**	**29.062**	**27.590**	**2**	**27.592**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**7.359**	**--**	**7.359**	**6.375**	**--**	**6.375**
6.1	Şerefiye		--	--	--	--	--	--
6.2	Diğer		7.359	--	7.359	6.375	--	6.375
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.k)	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**1.768**	**--**	**1.768**	**--**	**--**	**--**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.I.l)	**6.464**	**--**	**6.464**	**601**	**--**	**601**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(5.I.n)	**90.878**	**15.740**	**106.618**	**61.963**	**10.617**	**72.580**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.347.293**	**865.079**	**2.212.372**	**1.036.710**	**696.333**	**1.733.043**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2026)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.a)	870.192	456.306	1.326.498	622.249	370.706	992.955
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	5.503	346.334	351.837	710	293.328	294.038
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		80	9.080	9.160	500	6.761	7.261
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	--	81.373	81.373	--	55.822	55.822
4.1	Bonolar		--	--	--	--	--	--
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		--	--	--	--	--	--
4.3	Tahviller		--	81.373	81.373	--	55.822	55.822
V.	FONLAR		--	--	--	--	--	--
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		--	--	--	--	--	--
5.2	Diğer		--	--	--	--	--	--
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		98	13.884	13.982	--	6.629	6.629
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.II.b)	98	13.884	13.982	--	6.629	6.629
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)	2.236	197	2.433	1.746	313	2.059
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.h)	21.934	1.938	23.872	18.851	3.292	22.143
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		4.553	--	4.553	3.987	--	3.987
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		--	--	--	--	--	--
10.4	Diğer Karşılıklar		17.381	1.938	19.319	14.864	3.292	18.156
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	10.447	660	11.107	10.867	424	11.291
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		--	17.362	17.362	--	15.392	15.392
14.1	Krediler		--	17.362	17.362	--	15.392	15.392
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		--	--	--	--	--	--
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	102.751	15.113	117.864	77.820	31.785	109.605
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	258.978	(2.094)	256.884	212.780	3.068	215.848
16.1	Ödenmiş Sermaye		19.639	--	19.639	19.639	--	19.639
16.2	Sermaye Yedekleri		29	--	29	29	--	29
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		--	--	--	--	--	--
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		29	--	29	29	--	29
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		10.406	--	10.406	10.428	--	10.428
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		21.791	(2.094)	19.697	20.588	3.068	23.656
16.5	Kâr Yedekleri		159.227	--	159.227	105.947	--	105.947
16.5.1	Yasal Yedekler		3.992	--	3.992	3.388	--	3.388
16.5.2	Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		155.235	--	155.235	102.559	--	102.559
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.6	Kâr veya Zarar		47.886	--	47.886	56.149	--	56.149
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.245	--	1.245	1.245	--	1.245
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		46.641	--	46.641	54.904	--	54.904
16.7	Azınlık Payları		--	--	--	--	--	--
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1.272.219	940.153	2.212.372	945.523	787.520	1.733.043

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2026)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.779.782**	**1.868.913**	**3.648.695**	**1.359.975**	**1.360.551**	**2.720.526**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.a)	**268.073**	**220.245**	**488.318**	**177.058**	**145.603**	**322.661**
1.1.	Teminat Mektupları		225.115	135.481	360.596	152.315	87.432	239.747
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		--	--	--	--	--	--
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		79	603	682	79	577	656
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		225.036	134.878	359.914	152.236	86.855	239.091
1.2.	Banka Kredileri		295	1.884	2.179	554	1.112	1.666
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		295	1.884	2.179	554	1.112	1.666
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		--	--	--	--	--	--
1.3.	Akreditifler		2.182	73.921	76.103	--	51.850	51.850
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		2.182	56.893	59.075	--	43.030	43.030
1.3.2.	Diğer Akreditifler		--	17.028	17.028	--	8.820	8.820
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		40.481	8.959	49.440	24.189	5.209	29.398
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		--	--	--	--	--	--
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.III.a)	**1.172.524**	**39.788**	**1.212.312**	**938.376**	**70.574**	**1.008.950**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		1.166.395	39.788	1.206.183	934.011	70.574	1.004.585
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5.779	31.845	37.624	17.858	50.753	68.611
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		156.230	--	156.230	111.018	--	111.018
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		--	--	--	--	--	--
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		28.191	--	28.191	23.297	--	23.297
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2	--	2	2	--	2
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		975.998	--	975.998	778.253	--	778.253
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		55	--	55	33	--	33
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		--	--	--	--	--	--
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		--	--	--	--	--	--
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		140	7.943	8.083	3.550	19.821	23.371
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		6.129	--	6.129	4.365	--	4.365
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		6.128	--	6.128	4.364	--	4.364
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		1	--	1	1	--	1
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**339.185**	**1.608.880**	**1.948.065**	**244.541**	**1.144.374**	**1.388.915**
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**		**339.185**	**1.608.880**	**1.948.065**	**244.541**	**1.144.374**	**1.388.915**
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		68.791	141.753	210.544	44.657	71.019	115.676
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6.617	106.725	113.342	2.852	57.377	60.229
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		62.174	35.028	97.202	41.805	13.642	55.447
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		41.324	929.147	970.471	73.771	779.096	852.867
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		--	246.843	246.843	6.292	236.995	243.287
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		27.814	347.792	375.606	63.169	265.555	328.724
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		6.755	167.256	174.011	2.155	138.273	140.428
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		6.755	167.256	174.011	2.155	138.273	140.428
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		226.650	306.997	533.647	126.113	174.352	300.465
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		110.706	146.784	257.490	59.905	87.012	146.917
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		115.944	144.097	260.041	66.208	82.094	148.302
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		--	8.058	8.058	--	2.623	2.623
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		--	8.058	8.058	--	2.623	2.623
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		--	--	--	--	--	--
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		--	--	--	--	--	--
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		2.420	2.204	4.624	--	--	--
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		--	2.204	2.204	--	--	--
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		2.420	--	2.420	--	--	--
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		--	228.779	228.779	--	119.907	119.907
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**7.320.840**	**3.455.482**	**10.776.322**	**6.699.570**	**3.058.650**	**9.758.220**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**274.751**	**570.626**	**845.377**	**324.961**	**601.118**	**926.079**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		--	--	--	--	--	--
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		269.721	530.574	800.295	320.913	572.542	893.455
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		569	8.588	9.157	455	5.887	6.342
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		4.461	6.857	11.318	3.593	1.016	4.609
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		--	--	--	--	--	--
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		--	--	--	--	--	--
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		--	24.607	24.607	--	21.673	21.673
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		--	--	--	--	--	--
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**7.021.637**	**2.877.778**	**9.899.415**	**6.357.191**	**2.452.920**	**8.810.111**
5.1.	Menkul Kıymetler		43.563	10.525	54.088	42.365	7.944	50.309
5.2.	Teminat Senetleri		5.344.170	924.496	6.268.666	4.919.778	836.029	5.755.807
5.3.	Emtia		130.315	96.926	227.241	99.738	82.508	182.246
5.4.	Varant		--	--	--	--	--	--
5.5.	Gayrimenkul		1.167.923	1.427.735	2.595.658	1.110.532	1.193.734	2.304.266
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		335.666	418.096	753.762	184.778	332.705	517.483
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		--	--	--	--	--	--
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**24.452**	**7.078**	**31.530**	**17.418**	**4.612**	**22.030**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**9.100.622**	**5.324.395**	**14.425.017**	**8.059.545**	**4.419.201**	**12.478.746**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2026)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2026)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2025)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.a)	**309.390**	**246.521**	**112.997**	**89.230**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		234.440	175.406	86.210	63.434
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		27.407	23.597	9.951	8.648
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		7.877	13.563	2.929	5.078
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		220	1.883	67	143
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		34.409	28.991	12.134	10.754
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		310	261	71	89
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		21.384	17.525	7.591	6.604
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		12.715	11.205	4.472	4.061
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		--	--	--	--
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		5.037	3.081	1.706	1.173
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.IV.b)	**215.946**	**193.089**	**81.515**	**69.394**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		196.715	173.975	74.624	63.511
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		14.649	13.435	5.438	4.558
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.137	2.763	138	549
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.680	2.100	1.035	603
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		581	411	213	155
2.6	Diğer Faiz Giderleri		184	405	67	18
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**93.444**	**53.432**	**31.482**	**19.836**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**40.637**	**27.283**	**14.895**	**10.054**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		68.945	49.274	25.149	18.472
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2.235	1.411	817	510
4.1.2	Diğer		66.710	47.863	24.332	17.962
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		28.308	21.991	10.254	8.418
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		6	5	2	2
4.2.2	Diğer		28.302	21.986	10.252	8.416
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**354**	**319**	**5**	**319**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.IV.c)	**(16.203)**	**(4.153)**	**(6.216)**	**(1.572)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		485	1.252	237	301
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(15.095)	(1.595)	984	6.202
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1.593)	(3.810)	(7.437)	(8.075)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.d)	**10.430**	**10.436**	**967**	**1.470**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**128.662**	**87.317**	**41.133**	**30.107**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(5.IV.e)	**29.457**	**16.726**	**10.604**	**5.970**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**1.655**	**(352)**	**761**	**132**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**25.193**	**17.555**	**9.130**	**6.325**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.f)	**33.952**	**21.493**	**12.470**	**7.391**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**38.405**	**31.895**	**8.168**	**10.289**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**–**	**–**	**–**	**–**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**17.261**	**14.317**	**5.770**	**5.110**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**–**	**–**	**–**	**–**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(5.IV.g)	**55.666**	**46.212**	**13.938**	**15.399**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.h)	**(9.025)**	**(5.724)**	**(1.864)**	**(1.965)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(10.253)	(1.577)	2.137	979
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(22.054)	(22.201)	(10.178)	(7.481)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		23.282	18.054	6.177	4.537
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**46.641**	**40.488**	**12.074**	**13.434**
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)	**46.641**	**40.488**	**12.074**	**13.434**
	Hisse Başına Kâr/Zarar		2,37	2,06	0,61	0,68

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2026)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)
I.	**DÖNEM KAR/ZARARI**	**46.641**	**40.488**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER / (GİDERLER)**	**(3.981)**	**8.731**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(22)**	**109**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(34)	139
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	12	(30)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(3.959)**	**8.622**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	7.727	17.605
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(9.405)	2.599
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	--	--
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(7.169)	(15.437)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	--
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	4.888	3.855
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**42.660**	**49.219**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Milyon 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	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-30/09/2025																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**19.639**	**–**	**–**	**25**	**1.228**	**(822)**	**11.965**	**37.109**	**(3.477)**	**(22.907)**	**61.727**	**1.245**	**44.969**	**150.701**	**–**	**150.701**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	--	**–**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**19.639**	**–**	**–**	**25**	**1.228**	**(822)**	**11.965**	**37.109**	**(3.477)**	**(22.907)**	**61.727**	**1.245**	**44.969**	**150.701**	**–**	**150.701**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**–**	**–**	**–**	**–**	**109**	**–**	**–**	**17.605**	**1.823**	**(10.806)**	**–**	**–**	**40.488**	**49.219**	**–**	**49.219**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**44.219**	**–**	**(44.969)**	**(750)**	**–**	**(750)**
11.1	Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(750)	(750)	--	(750)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	44.219	--	(44.219)	**–**	--	**–**
11.3	Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**19.639**	**–**	**–**	**25**	**1.337**	**(822)**	**11.965**	**54.714**	**(1.654)**	**(33.713)**	**105.946**	**1.245**	**40.488**	**199.170**	**–**	**199.170**
	CARİ DÖNEM 01/01-30/09/2026																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**19.639**	**–**	**–**	**29**	**6.587**	**(1.266)**	**5.107**	**57.569**	**1.180**	**(35.093)**	**105.947**	**1.245**	**54.904**	**215.848**	**–**	**215.848**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**19.639**	**–**	**–**	**29**	**6.587**	**(1.266)**	**5.107**	**57.569**	**1.180**	**(35.093)**	**105.947**	**1.245**	**54.904**	**215.848**	**–**	**215.848**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(22)**	**–**	**–**	**7.727**	**(6.669)**	**(5.017)**	**–**	**–**	**46.641**	**42.660**	**–**	**42.660**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**53.280**	**–**	**(54.904)**	**(1.624)**	**–**	**(1.624)**
11.1	Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(1.624)	(1.624)	--	(1.624)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	53.280	--	(53.280)	**–**	--	**–**
11.3	Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**	--	**–**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**19.639**	**–**	**–**	**29**	**6.565**	**(1.266)**	**5.107**	**65.296**	**(5.489)**	**(40.110)**	**159.227**	**1.245**	**46.641**	**256.884**	**–**	**256.884**

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2026)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)**	**43.925**	**28.141**
1.1.1	Alınan Faizler (+)	275.260	213.292
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	206.917	200.182
1.1.3	Alınan Temettüler (+)	352	319
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	68.944	49.273
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	10.517	6.830
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	24.253	18.744
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	24.626	17.425
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	18.119	4.300
1.1.9	Diğer (+/-)	(85.739)	(38.410)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**(46.064)**	**(36.531)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	964	(1.428)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	(5.094)	(718)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(293.532)	(147.017)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(62.998)	(59.520)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	24.653	30.531
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	288.216	134.705
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	--	--
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	(8.638)	(23.030)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	--	--
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	10.365	29.946
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**	**(2.139)**	**(8.390)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**	**(17.344)**	**(16.064)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	200	150
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	--	--
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	2.146	804
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	519	1.539
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	24.474	49.002
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	8.957	23.273
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	--	--
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	--	9.080
2.9	Diğer (+/-)	--	--
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**	**45.498**	**12.490**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	224.565	160.338
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	176.021	145.800
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	--	--
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	1.624	750
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	1.422	1.298
3.6	Diğer (+/-)	--	--
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**	**17.441**	**11.453**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**43.456**	**(511)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**179.793**	**227.201**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**223.249**	**226.690**

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 Milyon 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 yayımlamıştır. 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, 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, 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararı uyarınca 2026 yılında TMS 29 uygulanmamasına karar vermiştir. Bu çerçevede 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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 2026	31 Aralık 2025	30 Eylül 2025
ABD Doları	48,9303 TL	42,8457 TL	41,5068 TL
Avro	55,5567 TL	50,2859 TL	48,7512 TL

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 1.593 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 3.810 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 752 TL (31 Aralık 2025: 684 TL) ve Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve JSC Denizbank özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmelerinden kaynaklanan 64.544 TL (31 Aralık 2025: 56.885 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 1.360 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 tablolarında 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 ortaklıklar 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 2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %29 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 dahil 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 30 Eylül 2026 itibarıyla 1.055 TL tutarında ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 312 TL).

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 geçilmiştir. 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.

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.

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 borsa rayicini esas almaları gerekmektedir.

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, mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 2025 yılı Mart, Haziran ve Eylül dönemleri itibarıyla finansal tablolarda cari vergi karşılığı içerisinde gösterilmiştir.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı Kanun ile 213 sayılı Vergi Usul Kanununa eklenen geçici 37nci maddeye göre; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacaktır. Mükerrer 298 inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilecektir. Dolayısıyla bilançoya dâhil bulunan amortismana tabi iktisadi kıymetler (bu niteliklerini korudukları müddetçe sat-kirala-geri al işlemine veya kira sertifikası ihracına konu edilenler hariç) ve bunlar üzerinden ayrılmış olup bilançonun pasifinde gösterilen amortismanlar VUK mükerrer madde 298/ç kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulabilecektir.

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 6.464 TL (31 Aralık 2025: 601 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.

Amortismana tabi olan sabit kıymetlerin VUK uyarınca yeniden değerlemeye tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 30 Eylül 2026 dönemi itibarıyla finansal tablolarda ertelenmiş vergi karşılığı içerisinde gösterilmiştir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasında %30 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2025: %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 Avro 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.

OECD Pillar Two kuralları kapsamında, Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyannamesine ilave olarak, küresel asgari vergi hesaplamalarına esas bilgi ve hesaplamaların raporlandığı GloBE Information Return (GIR – Küresel Asgari Vergi Bilgi Beyannamesi) yükümlülüğü de bulunmaktadır. 2024 hesap dönemine ilişkin Pillar Two raporlama yükümlülükleri kapsamında, DenizBank tarafından Ocak 2026 tarihinde Yerel ATV Beyanı verilmiştir. Ayrıca, 2024 yılı hesap dönemine ilişkin Küresel ATV beyanı DenizBank tarafından Temmuz 2026 tarihinde verilmiştir. Buna ek olarak, ENBD Grubu tarafından Birleşik Krallık'ta faaliyet gösteren ENBD Londra Şubesi, Designated Filing Entity (belirlenmiş yerel kuruluş) aracılığıyla grup düzeyindeki 2024 hesap dönemine ilişkin ilk GIR, Haziran 2026 döneminde yetkili makamlara sunulmuştur. Bu kapsamda Banka, GIR'ın hazırlanmasına esas teşkil eden gerekli finansal bilgileri ENBD'ye sağlamıştır.

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

2026 ve 2025 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.

BDDK'nın 13 Kasım 2025 tarihli ve 11286 sayılı kararı uyarınca 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren; yukarıda açıklanan 12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul Kararı ve 19 Aralık 2024 tarihli ve 11038 sayılı Kurul Kararı uygulamalarına son verilmiştir. Düzenleme değişikliği 31 Aralık 2025 tarihi itibarı ile hesaplanan sermaye yeterliliğine uygulanması durumunda oran %17,65 olacaktı.

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 285.558 TL (31 Aralık 2025: 240.642 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,99'dur. (31 Aralık 2025: % 19,56).

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	19.639	19.639
Hisse senedi ihraç primleri	--	--
Yedek akçeler	159.227	105.947
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	37.400	38.746
Kar	47.886	56.149
Net dönem karı	46.641	54.904
Geçmiş yıllar karı	1.245	1.245
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	10	10
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**264.162**	**220.491**
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	7.279	1.642
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	938	690
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	7.359	6.375
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	**15.576**	**8.707**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**248.586**	**211.784**
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)	**248.586**	**211.784**

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	17.203	15.252
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)	19.775	13.616
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**36.978**	**28.868**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırmlar (-)	--	--
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	**--**	**--**
Katkı Sermaye Toplamı	**36.978**	**28.868**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**285.564**	**240.652**
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	6	10
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 bankalar 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)	285.558	240.642
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.785.647	1.230.032
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,92	17,22
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,92	17,22
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,99	19,56
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,628	2,672
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,128	0,172
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 (%)	2,253	3,450
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)	28.277	23.472
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	19.775	13.616
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)	6389	10814
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	6389	10814
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	48,9303 TL
Bilanço tarihineki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	55,5567 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Eylül 2026	48,7671	55,4945
25 Eylül 2026	48,7901	55,5878
28 Eylül 2026	48,9008	55,6307
29 Eylül 2026	48,9131	55,5103
30 Eylül 2026	48,9303	55,5567

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

2026 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 48,5432 TL, Avro döviz alış kuru 55,8989 TL'dir.

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP [4]	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	63.663	67.139	53.288	**184.090**
Bankalar	3.206	34.920	2.737	**40.863**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. [1]	1.064	4.544	91	**5.699**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	1.533	--	**1.533**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	6.141	86.427	1.550	**94.118**
Krediler [2]	292.272	122.862	4.021	**419.155**
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	78.832	--	12.235	**91.067**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	--	--	**--**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	**--**
Maddi Duran Varlıklar	--	--	1	**1**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	**--**
Diğer Varlıklar [3]	1.344	9.402	4.779	**15.525**
Toplam Varlıklar	**446.522**	**326.827**	**78.702**	**852.051**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	15.900	31.810	2.003	**49.713**
Döviz Tevdiat Hesabı	99.631	128.542	178.420	**406.593**
Para Piyasalarına Borçlar	564	7.656	860	**9.080**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	115.046	244.867	3.783	**363.696**
İhraç Edilen Menkul Değerler	11.244	63.186	6.943	**81.373**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	**--**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler [5]	8.941	10.903	285	**20.129**
Toplam Yükümlülükler	**251.326**	**486.964**	**192.294**	**930.584**
Net Bilanço Pozisyonu	**195.196**	**(160.137)**	**(113.592)**	**(78.533)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [6]	**(198.277)**	**151.412**	**125.588**	**78.723**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	33.551	465.427	173.229	**672.207**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(231.828)	(314.015)	(47.641)	**(593.484)**
Net Pozisyon	**(3.081)**	**(8.725)**	**11.996**	**190**
Gayri Nakdi Krediler	84.109	129.373	6.763	**220.245**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	359.813	273.842	53.989	**687.644**
Toplam Yükümlülükler	230.129	411.179	137.863	**779.171**
Net Bilanço Pozisyonu	**129.684**	**(137.337)**	**(83.874)**	**(91.527)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(132.395)**	**132.314**	**93.246**	**93.165**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	44.276	337.025	121.525	**502.826**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(176.671)	(204.711)	(28.279)	**(409.661)**
Net Pozisyon	**(2.711)**	**(5.023)**	**9.372**	**1.638**
Gayri Nakdi Krediler	55.710	82.616	7.278	**145.604**

(1) : 12.956 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.
(2) : 143 TL tutarında dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.
(3) : 215 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.
(4) : Toplam varlıklar içerisinde 60.739 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 136.432 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.
(5) : (2.094) TL tutarında YP özkaynaklar, 11.663 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları dahil edilmemiştir.
(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.	22.969	--	--	--	--	315.791	**338.760**
Bankalar[1]	940	111	--	--	--	40.128	**41.179**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	138	4	278	390	85	19.330	**20.225**
Para Piyasalarından Alacaklar	1.533	--	--	--	--	--	**1.533**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	19.707	4.580	27.814	87.237	28.902	1	**168.241**
Verilen Krediler [3]	511.059	191.405	314.658	204.363	15.381	23.576	**1.260.442**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	13.881	5.189	58.789	1.907	4.104	--	**83.870**
Diğer Varlıklar[2]	--	--	--	2.027	--	296.095	**298.122**
Toplam Varlıklar	**570.227**	**201.289**	**401.539**	**295.924**	**48.472**	**694.921**	**2.212.372**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	24.633	11.463	28.339	--	--	4.116	**68.551**
Diğer Mevduat	567.053	205.540	133.915	6.244	--	345.195	**1.257.947**
Para Piyasalarına Borçlar	9.091	69	--	--	--	--	**9.160**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	**--**
İhraç Edilen Menkul Değerler	13.594	13.155	43.252	11.372	--	--	**81.373**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	62.130	206.138	78.969	4.759	17.203	--	**369.199**
Diğer Yükümlülükler[4]	874	--	5.602	2.266	--	417.400	**426.142**
Toplam Yükümlülükler	**677.375**	**436.365**	**290.077**	**24.641**	**17.203**	**766.711**	**2.212.372**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	111.462	271.283	31.269	--	**414.014**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(107.148)	(235.076)	--	--	--	(71.790)	**(414.014)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	6.873	--	--	--	**6.873**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(22.812)	(65.366)	--	(7.161)	(100)	--	**(95.439)**
Toplam Pozisyon	**(129.960)**	**(300.442)**	**118.335**	**264.122**	**31.169**	**(71.790)**	**(88.566)**

(1) (1) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) Diğer varlıklar-faizsiz; 27.035 TL tutarında maddi duran varlıklar, 7.359 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 146.851 TL tutarında ortaklık yatırımları, 8.232 TL tutarında vergi varlığı, 20.904 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (103) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 85.817 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.
(3) 3. Aşama krediler net olarak "Faizsiz" olarak gösterilmiştir.
(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 256.884 TL tutarında özkaynaklar, 23.872 TL tutarında karşılıklar, 11.107 TL tutarında vergi borcu, 13.982 TL tutarında türev finansal yükümlülükler, 111.555 TL tutarında diğer 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.	14.015	--	--	--	--	246.779	**260.794**
Bankalar[1]	23.183	--	--	--	--	19.750	**42.933**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	24	420	1.309	383	530	14.497	**17.163**
Para Piyasalarından Alacaklar	1.350	--	--	--	--	--	**1.350**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	19.690	3.008	11.577	74.995	43.391	1	**152.662**
Verilen Krediler [3]	349.911	123.761	276.424	170.430	16.515	19.312	**956.353**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.503	43.201	16.062	6.261	3.997	--	**72.024**
Diğer Varlıklar[2]	--	--	--	1.577	--	228.187	**229.764**
Toplam Varlıklar	**410.676**	**170.390**	**305.372**	**253.646**	**64.433**	**528.526**	**1.733.043**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	6.089	8.814	25.684	2.805	--	244	**43.636**
Diğer Mevduat	463.653	148.399	67.128	545	--	269.594	**949.319**
Para Piyasalarına Borçlar	7.202	60	--	--	--	--	**7.262**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	**--**
İhraç Edilen Menkul Değerler	100	11.787	35.412	8.523	--	--	**55.822**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	25.660	129.353	137.002	2.162	15.252	--	**309.429**
Diğer Yükümlülükler[4]	5	--	17.933	1.760	--	347.877	**367.575**
Toplam Yükümlülükler	**502.709**	**298.413**	**283.159**	**15.795**	**15.252**	**617.715**	**1.733.043**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	22.213	237.851	49.181	--	**309.245**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(92.033)	(128.023)	--	--	--	(89.189)	**(309.245)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	759	--	--	--	**759**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(16.082)	(34.286)	--	(13.974)	(100)	--	**(64.442)**
Toplam Pozisyon	**(108.115)**	**(162.309)**	**22.972**	**223.877**	**49.081**	**(89.189)**	**(63.683)**

(1) 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) Diğer varlıklar-faizsiz; 26.015 TL tutarında maddi duran varlıklar, 6.375 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 122.616 TL tutarında ortaklık yatırımları, 601 TL tutarında vergi varlığı, 23.014 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (100) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 49.666 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.
(3) 3. Aşama krediler net olarak "Faizsiz" olarak gösterilmiştir.

(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 215.848 TL tutarında özkaynaklar, 22.143 TL tutarında karşılıklar, 11.291 TL tutarında vergi borcu, 6.629 TL tutarında türev finansal yükümlülükler, 91.966 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 30 Eylül 2026	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	2,75	--	--	37,00
Bankalar	2,01	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	5,67	6,73	--	37,41
Para Piyasalarından Alacaklar	--	9,50	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	5,94	7,03	--	38,35
Verilen Krediler	6,85	7,99	6,00	47,96
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	--	--	20,28
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,37	5,22	--	37,18
Diğer Mevduat	1,61	2,36	--	38,79
Para Piyasalarına Borçlar	2,75	4,25	--	36,92
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,18	5,65	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,85	5,39	--	37,84

Önceki Dönem: 31 Aralık 2025	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	2,75	--	--	38,00
Bankalar	1,31	3,25	--	37,56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	3,78	6,58	--	39,23
Para Piyasalarından Alacaklar	--	7,50	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	5,97	7,13	--	37,81
Verilen Krediler	6,66	7,94	6,00	49,31
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	--	--	22,58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,14	5,04	--	37,20
Diğer Mevduat	1,10	2,20	--	40,38
Para Piyasalarına Borçlar	2,55	4,94	--	37,96
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,43	5,52	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,38	5,53	--	38,06

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 2026 ve 31 Aralık 2025 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 31 Temmuz haftası 287,85 en yüksek 4 Eylül haftası 441,79 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük 7 Ağustos haftası 116,33 ve en yüksek 4 Eylül haftası 138,33 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			423.404	175.116
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	783.702	283.112	69.745	28.311
3	İstikrarlı mevduat	172.505	--	8.625	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	611.197	283.112	61.120	28.311
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	373.226	136.613	236.714	81.155
6	Operasyonel mevduat	11.831	7.168	2.906	1.782
7	Operasyonel olmayan mevduat	279.487	104.538	151.900	54.466
8	Diğer teminatsız mevduat	81.908	24.907	81.908	24.907
9	Teminatlı borçlar			7.337	7.337
10	Diğer nakit çıkışları	15.236	22.037	11.063	18.277
11	Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	8.281	15.770	8.281	15.770
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	6.955	6.267	2.782	2.507
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	11.051	11.051	11.051	11.051
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.615.325	214.161	106.100	21.909
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**442.010**	**168.040**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	--	--	--	--
18	Teminatsız alacaklar	168.253	39.967	104.926	33.237
19	Diğer nakit girişleri	747	82.713	747	82.713
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**169.000**	**122.680**	**105.673**	**115.950**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**423.404**	**175.116**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**336.178**	**52.266**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**126,3**	**342,3**

(*) 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			337.333	136.994
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	594.480	210.920	52.764	21.092
3	İstikrarlı mevduat	133.695	--	6.685	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	460.785	210.920	46.079	21.092
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	326.786	122.338	214.919	74.325
6	Operasyonel mevduat	9.422	4.314	2.310	1.071
7	Operasyonel olmayan mevduat	233.221	83.333	128.466	38.563
8	Diğer teminatsız mevduat	84.143	34.691	84.143	34.691
9	Teminatlı borçlar			4.751	4.751
10	Diğer nakit çıkışları	12.506	18.325	8.573	14.811
11	Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	5.951	12.468	5.951	12.468
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	6.555	5.857	2.622	2.343
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	13.509	13.508	13.508	13.508
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.103.645	150.578	73.365	14.803
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**367.880**	**143.290**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	--	--	--	--
18	Teminatsız alacaklar	151.032	35.118	103.830	28.316
19	Diğer nakit girişleri	3.644	53.378	3.644	53.377
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**154.676**	**88.496**	**107.474**	**81.693**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**337.333**	**136.994**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**260.367**	**61.612**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**130,0**	**239,2**

(*) 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	315.791	22.969	--	--	--	--	--	**338.760**
Bankalar(1)	40.128	940	111	--	--	--	--	**41.179**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	2.796	3.818	5.430	4.422	2.370	1.389	--	**20.225**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	1.533	--	--	--	--	--	**1.533**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1	677	672	14.369	116.393	36.129	--	**168.241**
Verilen Krediler	--	235.701	390.982	287.852	277.953	44.378	23.576	**1.260.442**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(2)	--	--	--	7.159	7.117	69.594	--	**83.870**
Diğer Varlıklar	121.979	--	--	--	--	--	176.143	**298.122**
Toplam Varlıklar	**480.695**	**265.638**	**397.195**	**313.802**	**403.833**	**151.490**	**199.719**	**2.212.372**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	4.116	24.633	11.463	28.339	--	--	--	**68.551**
Diğer Mevduat	345.196	567.049	205.540	133.915	6.247	--	--	**1.257.947**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	9.196	77.800	130.730	127.904	23.569	--	**369.199**
Para Piyasalarına Borçlar	--	9.091	69	--	--	--	--	**9.160**
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	13.595	4.928	25.147	37.703	--	--	**81.373**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler	117.868	13.238	7.314	8.114	897	1.292	277.419	**426.142**
Toplam Yükümlülükler	**467.180**	**636.802**	**307.114**	**326.245**	**172.751**	**24.861**	**277.419**	**2.212.372**
Likidite Açığı	**13.515**	**(371.164)**	**90.081**	**(12.443)**	**231.082**	**126.629**	**(77.700)**	**--**
Net Bilanço dışı pozisyonu	**--**	**34**	**(3.192)**	**632**	**(13)**	**--**	**--**	**(2.539)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	283.280	331.632	207.106	83.301	67.444	--	**972.763**
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(283.246)	(334.824)	(206.474)	(83.314)	(67.444)	--	**(975.302)**
Gayrinakdi krediler	--	71.432	33.960	168.753	204.885	9.288	--	**488.318**
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	351.866	210.522	268.215	244.396	335.180	156.681	166.183	**1.733.043**
Toplam Yükümlülükler	379.443	498.644	174.236	301.891	130.254	23.718	224.857	**1.733.043**
Likidite Açığı	**(27.577)**	**(288.122)**	**93.979**	**(57.495)**	**204.926**	**132.963**	**(58.674)**	**--**
Net Bilanço dışı pozisyonu	**--**	**1.245**	**(1.002)**	**(1.710)**	**--**	**--**	**--**	**(1.467)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	260.984	182.457	138.391	61.985	49.906	--	**693.723**
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(259.739)	(183.459)	(140.101)	(61.985)	(49.906)	--	**(695.190)**
Gayrinakdi krediler	--	48.679	34.169	111.243	123.377	5.194	--	**322.662**

(1) (1) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) (11) 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	--	--	--	282.063	282.063
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	--	--	--	282.063	282.063
3	Diğer özkaynak unsurları	--	--	--	--	--
4	Gerçek kişi perakende müşteri mevduatı/katım fonu	248.527	517.066	19.916	702	716.347
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	51.385	123.442	273	33	166.376
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	197.142	393.624	19.643	669	549.971
7	Diğer kişilere borçlar	--	573.802	174.132	177.324	434.741
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	312.464	24.290	--	168.377
9	Diğer borçlar	--	261.338	149.842	177.324	266.364
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler		--			
11	Diğer Yükümlülükler	173.731	--	--	--	--
12	Türev yükümlülükler			11.300		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	162.431	--	--	--	--
14	Mevcut istikrarlı fon					1.433.151
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar		--	--	--	68.666
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	30.262	--	1.828	6.368
17	Canlı alacaklar	--	471.846	166.476	588.265	817.776
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	--	1.496	--	--	150
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	--	470.350	166.476	574.098	806.396
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	--	--	--	14.167	11.230
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	--	--	--	--	--
27	Altın dahil fiziki teminatlı emtia	--				3.455
28	Türev sözleşmelerinin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			--		--
29	Türev varlıklar			15.802		9.299
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.130		1.130
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	343.794	--	--	--	343.794
32	Bilanço dışı borçlar		1.651.294	--	--	82.565
33	Gerekli istikrarlı fon					1.333.053
34	Net istikrarlı fonlama oranı					107,50

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

30 Eylül 2026 tarihli dikkate alma oranı uygulanmış en yüksek tutarlar incelendiğinde, 285,6 milyar tam TL ana sermaye ve katkı sermaye, 728,4 milyar tam TL gerçek kişi ve perakende mevduat kalemlerinden oluşmaktadır ve toplam mevcut istikrarlı fon içerisinde payı %69,2 olarak gerçekleşmiştir. Gerekli istikrarlı fonlarda en yüksek tutarlar incelendiğinde, 833,8 milyar tam TL canlı alacaklardan oluşmaktadır ve toplam gerekli istikrarlı fon içerisindeki payı %60,4 olarak gerçekleşmiştir.

	Önceki 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	--	--	--	233.819	233.819
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	--	--	--	233.819	233.819
3	Diğer özkaynak unsurları	--	--	--	--	--
4	Gerçek kişi perakende müşteri mevduatı/katım fonu	187.932	402.338	10.873	578	548.249
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	39.226	94.490	281	18	127.314
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	148.706	307.848	10.592	560	420.935
7	Diğer kişilere borçlar	--	470.553	142.877	132.106	333.623
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	240.813	10.090	--	125.453
9	Diğer borçlar	--	229.740	132.787	132.106	208.170
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler		--			
11	Diğer Yükümlülükler	122.923	--	--	--	--
12	Türev yükümlülükler			5.678		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	117.245	--	--	--	--
14	Mevcut istikrarlı fon					1.115.691
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	--	--	--	--	40.841
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	26.157	--	1.938	5.862
17	Canlı alacaklar	--	326.195	143.624	452.811	618.779
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	--	892	--	--	89
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	--	325.303	143.624	444.563	612.343
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	--	--	--	8.248	6.347
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	--	--	--	--	--
27	Altın dahil fiziki teminatlı emtia	--				1.837
28	Türev sözleşmelerinin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			--		--
29	Türev varlıklar			10.146		4.842
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			568		568
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	265.237	--	--	--	265.237
32	Bilanço dışı borçlar		1.159.010	--	--	57.950
33	Gerekli istikrarlı fon					995.916
34	Net istikrarlı fonlama oranı					112,04

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 2025 tarihli dikkate alma oranı uygulanmış en yüksek tutarlar incelendiğinde, 240,6 milyar tam TL ana sermaye ve katkı sermaye, 570,6 milyar tam TL gerçek kişi ve perakende mevduat kalemlerinden oluşmaktadır ve toplam mevcut istikrarlı fon içerisinde payı %70,7 olarak gerçekleşmiştir. Gerekli istikrarlı fonlarda en yüksek tutarlar incelendiğinde, 634,9 milyar tam TL canlı alacaklardan oluşmaktadır ve toplam gerekli istikrarlı fon içerisindeki payı %61,3 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 2026 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,39'dur. (31 Aralık 2025: %6,98). 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)	2.156.606	1.696.610
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(8.098)	(6.725)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	2.148.507	1.689.885
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	15.802	10.146
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	5.979	5.252
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	21.781	15.398
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4.568	13.009
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)	4.568	13.009
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	1.672.174	1.208.887
11	(Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1)	(1)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1.672.173	1.208.886
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	245.712	204.118
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	3.847.029	2.927.179
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	6,39	6,98

(*) 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. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 30 Eylül 2026 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)	1.569.303	1.078.939	125.544
2	Standart yaklaşım	1.569.303	1.078.939	125.544
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4	Karşı taraf kredi riski	12.695	10.368	1.016
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	12.695	10.368	1.016
6	İçsel model yöntemi	--	--	--
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	--	--	--
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	--	--	--
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	--	--	--
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-% 1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--	--
11	Takas riski	--	--	--
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
16	Piyasa riski	53.506	38.319	4.280
17	Standart yaklaşım	53.506	38.319	4.280
18	İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19	Operasyonel risk	150.143	102.406	12.011
20	Temel gösterge yaklaşımı	150.143	102.406	12.011
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)**	**1.785.647**	**1.230.032**	**142.851**

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

Banka bağlı ortaklıklarından olan Denizbank AG'ye ait toplam 1.360 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.

30 Eylül 2026 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı vergi sonrası net (40.110) TL (31 Aralık 2025: (35.093) 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 (01/01/2026-30/09/2026)	Kurumsal&Ticari Bankacılık	Perakende Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	10.177	18.097	42.107	23.063	**93.444**
Net ücret ve komisyon gelirleri	2.244	38.495	419	(521)	**40.637**
Diğer gelir/gider, net	6.734	17.558	(38.343)	8.632	**(5.419)**
Bölüm gelirleri toplamı	**19.155**	**74.150**	**4.183**	**31.174**	**128.662**
Diğer faaliyet giderleri (*)	(9.139)	(46.142)	(2.255)	(1.609)	**(59.145)**
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	1.480	(30.870)	(1.655)	(67)	**(31.112)**
Vergi gideri					**(9.025)**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar					**17.261**
Sürdürülen faaliyetler net karı	**11.496**	**(2.862)**	**273**	**29.498**	**46.641**
Durdurulan faaliyetler net karı					**--**
Net dönem karı	**11.496**	**(2.862)**	**273**	**29.498**	**46.641**
Cari Dönem (30/09/2026)					
Bölüm varlıkları	480.659	779.679	653.912	--	**1.914.250**
İştirak ve bağlı ortaklıklar					**146.851**
Dağıtılmamış varlıklar					**151.271**
Toplam varlıklar					**2.212.372**
Bölüm yükümlülükleri	411.602	855.639	559.276	--	**1.826.517**
Dağıtılmamış yükümlülükler					**128.971**
Özkaynaklar					**256.884**
Toplam yükümlülükler					**2.212.372**

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki Dönem (01/01/2025-30/09/2025)	Kurumsal&Ticari Bankacılık	Perakende Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	9.473	25.953	17.998	8	**53.432**
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.634	26.326	206	(883)	**27.283**
Diğer gelir/gider, net	4.631	9.228	(16.443)	9.186	**6.602**
Bölüm gelirleri toplamı	**15.738**	**61.507**	**1.761**	**8.311**	**87.317**
Diğer faaliyet giderleri (*)	(6.653)	(31.063)	(1.285)	(47)	**(39.048)**
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	2.924	(19.563)	374	(109)	**(16.374)**
Vergi gideri					**(5.724)**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar					**14.317**
Sürdürülen faaliyetler net karı	**12.009**	**10.881**	**850**	**8.155**	**40.488**
Durdurulan faaliyetler net karı					**--**
					--
Net dönem karı	**12.009**	**10.881**	**850**	**8.155**	**40.488**
Önceki Dönem (31/12/2025)					
Bölüm varlıkları	388.634	567.626	547.019	--	**1.503.279**
İştirak ve bağlı ortaklıklar					**122.616**
Dağıtılmamış varlıklar					**107.148**
Toplam varlıklar					**1.733.043**
Bölüm yükümlülükleri	290.510	667.669	438.120	--	**1.396.299**
Dağıtılmamış yükümlülükler					**120.896**
Özkaynaklar					**215.848**
Toplam yükümlülükler					**1.733.043**

(*) 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	2.774	8.477	2.491	6.525
TCMB	151.896	175.613	129.049	122.729
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**154.670**	**184.090**	**131.540**	**129.254**

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	78.430	87.747	61.338	55.019
Vadeli Serbest Hesap	13.022	--	15.172	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	60.444	87.866	52.539	67.710
Toplam	**151.896**	**175.613**	**129.049**	**122.729**

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 2026 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 2025: %3 ile %17 arasında), kur koruma desteği sağlayan hesaplar için %22 ile %40 oranları arasında (31 Aralık 2025: %22 ile %40 arasında), yabancı para yükümlülükleri için %0 ile %32 oranları arasında (31 Aralık 2025: %0 ile %30 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 27.407 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 23.597 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	32	572	4.226	1.203
Yurt dışı	284	40.292	361	37.143
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	**316**	**40.864**	**4.587**	**38.346**

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 2026 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	76	2.186	70	472
Swap İşlemleri	580	9.945	1.041	8.610
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	3.748	--	1.861
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**656**	**15.879**	**1.111**	**10.943**

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 83.224 TL tutarındadır (31 Aralık 2025: 52.451 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.	10.630	72.594	11.145	41.306
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**10.630**	**72.594**	**11.145**	**41.306**

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	80	11.824	503	10.108
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**80**	**11.824**	**503**	**10.108**

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	**168.240**	**152.661**
Borsada İşlem Gören (*)	168.240	152.661
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	**1**	**1**
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	1	1
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**	**--**
Toplam	**168.241**	**152.662**

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

6. Riskten korunma amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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	**--**	**189**	**--**	**172**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	189	--	172
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**--**	**--**	**--**	**--**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**1.800**	**--**	**1.334**	**--**
Toplam	**1.800**	**189**	**1.334**	**172**

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
Cari Dönem			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler (*)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**1.010.818**	**48.105**	**65.120**	**5.475**
İşletme Kredileri	30.019	1.237	5.543	2.976
İhracat Kredileri	145.186	5.510	6.414	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	4.854	--	--	--
Tüketici Kredileri	126.694	9.525	26.398	--
Kredi Kartları	202.581	14.587	22.928	--
Diğer	501.484	17.246	3.837	2.499
İhtisas Kredileri	**104.869**	**17.438**	**9.949**	**--**
Diğer Alacaklar	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**1.115.687**	**65.543**	**75.069**	**5.475**

(*) İtfa edilmiş maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

		Yakın İzlemedeki Krediler		
Önceki Dönem			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler (*)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**753.647**	**38.866**	**43.131**	**6.566**
İşletme Kredileri	20.300	2.612	4.925	3.614
İhracat Kredileri	101.398	5.887	1.012	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	5.892	--	--	--
Tüketici Kredileri	100.838	8.130	18.248	--
Kredi Kartları	137.794	10.485	16.370	--
Diğer	387.425	11.752	2.576	2.952
İhtisas Kredileri	**93.302**	**18.536**	**3.729**	**--**
Diğer Alacaklar	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**846.949**	**57.402**	**46.860**	**6.566**

(*) 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	7.747	--	6.220	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	17.161	--	14.515
Toplam	**7.747**	**17.161**	**6.220**	**14.515**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**35.211**	**82.187**	**117.398**
Konut Kredisi	--	216	**216**
Taşıt Kredisi	13	5	**18**
İhtiyaç Kredisi	35.198	81.966	**117.164**
Diğer	--	--	**–**
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**–**	**8**	**8**
Konut Kredisi	--	7	**7**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	1	**1**
Diğer	--	--	**–**
Tüketici Kredileri-YP	**–**	**1**	**1**
Konut Kredisi	--	1	**1**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	--	**–**
Diğer	--	--	**–**
Bireysel Kredi Kartları-TP	**159.034**	**27.053**	**186.087**
Taksitli	46.587	27.053	**73.640**
Taksitsiz	112.447	--	**112.447**
Bireysel Kredi Kartları-YP	**204**	**–**	**204**
Taksitli	--	--	**–**
Taksitsiz	204	--	**204**
Personel Kredileri-TP	**477**	**736**	**1.213**
Konut Kredisi	--	--	**–**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	477	736	**1.213**
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	**545**	**11**	**556**
Taksitli	174	11	**185**
Taksitsiz	371	--	**371**
Personel Kredi Kartları-YP	**8**	**–**	**8**
Taksitli	--	--	**–**
Taksitsiz	8	--	**8**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**43.997**	**–**	**43.997**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	**–**
Toplam	**239.476**	**109.996**	**349.472**

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 23 TL tutarındadır (31 Aralık 2025: 24 TL).

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**20.180**	**123.644**	**143.824**
İşyeri Kredileri	2	43	**45**
Taşıt Kredileri	137	25.684	**25.821**
İhtiyaç Kredileri	20.041	97.917	**117.958**
Diğer	--	--	**--**
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**--**	**4.261**	**4.261**
İşyeri Kredileri	--	--	**--**
Taşıt Kredileri	--	--	**--**
İhtiyaç Kredileri	--	4.261	**4.261**
Diğer	--	--	**--**
Taksitli Ticari Krediler-YP	**443**	**88.612**	**89.055**
İşyeri Kredileri	--	--	**--**
Taşıt Kredileri	--	3.145	**3.145**
İhtiyaç Kredileri	443	85.467	**85.910**
Diğer	--	--	**--**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**50.552**	**2.668**	**53.220**
Taksitli	10.520	2.668	**13.188**
Taksitsiz	40.032	--	**40.032**
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**21**	**--**	**21**
Taksitli	--	--	**--**
Taksitsiz	21	--	**21**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**20.839**	**--**	**20.839**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**92.035**	**219.185**	**311.220**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	1.226.388	939.570
Yurt dışı Krediler	35.386	18.207
Toplam	**1.261.774**	**957.777**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	7	10
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	**7**	**10**

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	6.566	5.832
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	17.944	11.604
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	19.428	15.536
Toplam	**43.938**	**32.972**

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	**350**	**515**	**5.180**
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	350	515	5.180
Önceki Dönem	**343**	**303**	**6.762**
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	343	303	6.762

(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	**15.095**	**17.731**	**19.458**
Dönem İçinde İntikal (+)	30.411	24.448	2.762
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	18.037	26.626
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	18.037	26.626	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	11.335	5.738	7.180
Kayıttan düşülen (-)(*)	--	--	8.023
Satılan (-)(*)	--	418	9.697
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	66	3.955
Kredi Kartları	--	74	3.577
Diğer	--	278	2.165
Kur farkı	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	**16.134**	**27.434**	**23.946**
Karşılık (-)	6.566	17.944	19.428
Bilançodaki Net Bakiyesi	**9.568**	**9.490**	**4.518**

(*) Banka, takipteki krediler portföyünün 8.023 TL tutarındaki kısmını kayıtlarından çıkartmış, 10.115 TL tutarındaki kısmını varlık yönetim firmalarına satmıştır. Takipteki alacak portföy satışının ve kayıttan çıkartılanların takibe dönüşüm oranına olan etkisi 128 baz puandır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır.)

(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 2026	**9.568**	**9.490**	**4.518**
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	16.134	27.434	23.946
Karşılık Tutarı (-)	6.566	17.944	19.428
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	9.568	9.490	4.518
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2025	**9.263**	**6.127**	**3.922**
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	15.095	17.731	19.458
Karşılık Tutarı (-)	5.832	11.604	15.536
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	9.263	6.127	3.922
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)	**1.650**	**2.223**	**592**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.871	6.803	4.222
Karşılık Tutarı (-)	1.221	4.580	3.630
Önceki Dönem (Net)	**2.279**	**1.273**	**359**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3.677	3.603	2.602
Karşılık Tutarı (-)	1.398	2.330	2.243

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 varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 3.864 TL (31 Aralık 2025: 10.891 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	83.881	72.034
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	**83.881**	**72.034**

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**83.881**	**72.034**
Borsada İşlem Görenler	83.881	72.034
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	**83.881**	**72.034**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**72.034**	**65.595**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	11.847	15.519
Yıl İçindeki Alımlar	--	--
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	--	(9.080)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	**–**	**–**
Dönem Sonundaki Değer	**83.881**	**72.034**

(*) 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	9.011	5.258	3.016	400	--	1.229	847	--
2	11.350	7.540	67	3.220	--	3.221	729	--
3	340	307	261	--	--	28	(5)	--
4	58.789	19.714	430	5.141	--	45	1.308	--

[1] Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
[2] Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
[3] Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2026 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 2026 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	12.880
Hisse Senedi İhraç Primleri	18.924
Yedekler	41.472
Sermayeden indirilecek değerler	107
Çekirdek Sermaye Toplamı	**73.169**
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	429
Ana Sermaye Toplamı	**72.740**
Katkı sermaye toplamı	--
Sermaye	**72.740**
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	**72.740**

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 AG	Viyana/Avusturya	100	--
3	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
4	Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş (1)	İstanbul/Türkiye	--	100
5	JSC Denizbank Moskova	Moskova/Rusya	100	--
6	Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
7	Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
8	Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
9	Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	72	--
10	CR Erdberg Eins GmbH & Co KG. (2)	Viyana/Avusturya	--	100
11	Denizöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
12	Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.(1)	İstanbul/Türkiye	--	100
13	Neo Elektronik Ticaret Bilişim Teknolojileri Yazılım ve Danışmanlık A. Ş.(1)	İstanbul/Türkiye	--	100
14	Neohub Bulut Teknolojileri A.Ş.(1)	İstanbul/Türkiye	--	100
15	Deniz Immobilien Service GmbH	Viyana/Avusturya	--	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.

	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	8.849	4.139	4.930	5	--	(72)	489	5.491	--
2	394.626	78.228	672	10.853	1.166	3.288	2.398	--	--
3	17.715	15.731	126	5.522	--	4.561	3.395	--	--
4	167	41	9	--	--	41	(2)	--	--
5	79.267	12.235	106	5.057	--	2.737	2.423	--	--
6	2.972	2.329	8	--	--	1.322	989	--	--
7	71.129	18.657	15.565	3.403	--	3.868	4.078	--	--
8	36.541	9.400	90	7.011	--	2.126	1.554	--	--
9	7.273	5.410	4	110	--	346	191	1.842	--
10	1.733	1.506	1.449	--	--	32	14	--	--
11	334	263	65	37	--	(120)	(131)	--	--
(*)12	678	659	149	--	--	82	552	--	--
(*)13	5	1	--	--	--	(2)	(8)	--	--
(*)14	15	15	--	--	--	3	1	--	--
15	3	3	--	--	--	--	--	--	--

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır. BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış 30 Eylül 2026 değerlerini içermektedir.

(*) 31 Aralık 2025 tarihi için Bağımsız firmaya yaptırılan değerleme raporuna göre tespit edilen değer 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	**122.583**	**88.717**
Dönem İçi Hareketler	**24.233**	**33.866**
Alışlar [4]	200	150
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar [1]	17.261	19.915
Satışlar [5]	--	(1)
Yeniden Değ.Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı [2][3]	6.772	13.802
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	**146.816**	**122.583**
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 2026 itibarıyla temettü geliri yoktur.

[2] Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda diğer yedeklere eklenen 7.660 TL (31 Aralık 2025: 20.271 TL), menkul değerler değerleme farkları (935) TL (31 Aralık 2025: 12 TL), gayrimenkul yeniden değerleme 47 TL (31 Aralık 2025: 386 TL) tutarı bulunmakta ve aktüeryal kazanç/(kayıp) bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: (10) TL).

[3] TFRS 9 uyarınca Intertech'in gerçeğe uygun değişimini içermektedir.

[4] "Denizöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş"nin 13 Haziran 2025 tarihinde 150 TL, 30 Ocak 2026 tarihi itibarı ile 100 TL, 7 Mayıs 2026 tarihinde 100 TL tutarında sermaye artışı yapılmıştır.

[5] Banka'nın bağlı ortaklıklarından Deniz Kültür'ün tasfiye süreci 24 Eylül 2025 tarihi itibarı ile sonuçlanmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	91.067	78.239
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	9.401	7.275
Leasing Şirketleri	18.664	14.796
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	27.684	22.273
Toplam	**146.816**	**122.583**

(iii) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1.842	2.155
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	928	375	385	2.498	(2.386)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2026 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 gideri 265 TL (31 Aralık 2025: vergi geliri 143 TL)'dir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	8.301	7.231
Türev İşlemler Değerleme Farkları	485	--
Çalışan Hakları Karşılığı	1.366	1.196
Kazanılmamış Gelirler	905	661
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	522	--
Diğer	375	53
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**11.954**	**9.141**
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	(5.490)	(6.818)
Türev İşlemler Değerleme Farkları	--	(1.146)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	--	(576)
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(5.490)**	**(8.540)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**6.464**	**601**

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

Bulunmamaktadır.

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

   Banka'nın peşin ödenen giderlerinin toplamı 34.431 TL (31 Aralık 2025: 13.678 TL) tutarındadır.

2. Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler 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 2026 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 1.082 TL mevduatı içermektedir (31 Aralık 2025: 6.530 TL).

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 30 Eylül 2026	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	49.787	--	79.678	258.511	42.370	9.018	14.462	6	**453.832**
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	126.911	--	26.287	48.979	11.501	17.288	3.635	--	**234.601**
Yurt içinde Yer. K.	96.589	--	25.063	41.523	9.830	5.554	2.227	--	**180.786**
Yurt dışında Yer. K.	30.322	--	1.224	7.456	1.671	11.734	1.408	--	**53.815**
Resmi Kur. Mevduatı	10.053	--	313	938	402	--	--	--	**11.706**
Tic. Kur. Mevduatı	33.303	--	77.731	78.348	91.120	63.426	25.960	--	**369.888**
Diğ. Kur. Mevduatı	1.462	--	2.038	4.977	2.988	4.311	152	--	**15.928**
Kıymetli Maden DH	123.680	--	587	21.697	5.402	4.665	15.961	--	**171.992**
Bankalar Mevduatı	4.116	--	15.837	7.137	6.550	94	34.817	--	**68.551**
TC Merkez B.	3.326	--	--	--	--	--	--	--	**3.326**
Yurt içi Bankalar	19	--	15.488	3.689	--	--	--	--	**19.196**
Yurt dışı Bankalar	768	--	349	3.448	6.550	94	34.817	--	**46.026**
Katılım Bankaları	3	--	--	--	--	--	--	--	**3**
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**
Toplam	**349.312**	**–**	**202.471**	**420.587**	**160.333**	**98.802**	**94.987**	**6**	**1.326.498**

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 131.720 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 102.881 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2025	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	38.754	--	48.073	237.947	7.445	6.996	12.354	6	**351.575**
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	116.880	--	27.096	43.470	9.374	9.689	2.614	9	**209.132**
Yurt içinde Yer. K.	88.496	--	26.515	38.982	3.178	4.472	1.509	6	**163.158**
Yurt dışında Yer. K.	28.384	--	581	4.488	6.196	5.217	1.105	3	**45.974**
Resmi Kur. Mevduatı	5.541	--	3.446	1.007	43	--	--	--	**10.037**
Tic. Kur. Mevduatı	25.665	--	53.881	88.926	21.755	52.536	3.556	--	**246.319**
Diğ. Kur. Mevduatı	939	--	1.202	5.893	2.267	1.399	5	--	**11.705**
Kıymetli Maden DH	81.815	--	1.272	14.371	4.276	5.048	13.768	1	**120.551**
Bankalar Mevduatı	244	--	576	7.133	529	--	35.154	--	**43.636**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**
Yurt içi Bankalar	9	--	143	427	515	--	526	--	**1.620**
Yurt dışı Bankalar	232	--	433	6.706	14	--	34.628	--	**42.013**
Katılım Bankaları	3	--	--	--	--	--	--	--	**3**
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**
Toplam	**269.838**	**–**	**135.546**	**398.747**	**45.689**	**75.668**	**67.451**	**16**	**992.955**

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 110.980 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 98.152 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	195.019	152.401	258.390	198.022
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	76.385	63.559	199.348	155.225
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	**271.404**	**215.960**	**457.738**	**353.247**

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 33.209 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	22	18
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	1.281	954
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	**1.303**	**972**

(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	1	1.266	--	1.063
Swap İşlemleri	81	8.949	--	4.150
Futures İşlemleri	16	--	--	--
Opsiyonlar	--	3.669	--	1.416
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**98**	**13.884**	**--**	**6.629**

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	5.503	3.694	710	3.783
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan (*)	--	342.640	--	289.545
Toplam	**5.503**	**346.334**	**710**	**293.328**

(*) 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	2.718	21.288	210	28.412
Orta ve Uzun Vadeli	2.785	325.046	500	264.916
Toplam	**5.503**	**346.334**	**710**	**293.328**

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	--	81.373	--	55.822
Bono	--	--	--	--
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	**--**	**81.373**	**--**	**55.822**

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymetlerden geri alarak mali tablolarda netlediği tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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	448	253	1.286	745
1-4 Yıl Arası	2.944	1.592	1.784	903
4 Yıldan Fazla	1.001	588	1.205	411
Toplam	**4.393**	**2.433**	**4.275**	**2.059**

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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	%4,17	%4,17
Faiz oranı	%30,04	%30,04
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%24,83	%24,83

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 2.221 TL (31 Aralık 2025: 2.112 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 2.332 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2025: 1.875 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**2.112**	**1.338**
Dönem içindeki değişim	675	596
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	--	622
Dönem içinde ödenen	(566)	(444)
Dönem sonu bakiyesi	**2.221**	**2.112**

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 3.254 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.677 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.252 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıklarını, 8.700 TL'si serbest karşılıkları, 4.436 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 2.627 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 2.882 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.081 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıklarını, 8.700 TL'si serbest karşılıkları, 2.866 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 11.530 TL (31 Aralık 2025 : 5.799 TL), 10.836 TL (31 Aralık 2025: 3.063 TL) peşin ödenen vergi ile netlenmiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 11.107 TL (31 Aralık 2025: 11.291 TL)'dir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	694	2.736
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5.952	4.889
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	26	21
BSMV	3.113	2.686
Kambiyo Muameleleri Vergisi	53	45
Ödenecek Katma Değer Vergisi	82	148
Diğer	550	387
Toplam	**10.470**	**10.912**

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	229	146
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	363	205
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	15	9
İşsizlik Sigortası-İşveren	30	19
Diğer	--	--
Toplam	**637**	**379**

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 "n" no'lu dipnotunda verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	19.639	19.639
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

Bulunmamaktadır.

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	5.107	--	5.107	--
Değerleme Farkı ve Kur Farkı	(3.395)	(2.094)	(1.888)	3.068
Toplam	**1.712**	**(2.094)**	**3.219**	**3.068**

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 6.565 TL tutarındaki yeniden değerleme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2025: 6.587 TL).

12. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

26 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519/1'inci maddesi uyarınca net dönem kârından %5 oranında 540 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ayrılmasına, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 11 Mart 2026 tarihli onayına istinaden Sermayenin %5 oranına tekabül eden 982 TL brüt birinci nakit temettünün ortaklara dağıtılmasına, Birinci nakit temettü ödendikten sonra, dağıtılacak toplam tutarın %10 u olan 64 TL ikinci tertip kanuni yedek akçe ayılmasına, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 11 Mart 2026 tarihli onayına istinaden 642 TL brüt nakit ikinci temettünün ortaklara dağıtılmasına, 52.676 TL tutarındaki kalan net Bankamızın sermaye yeterliliğinin desteklenmesi, finansal esnekliğinin korunması ve uzun vadeli stratejik hedeflerinin gerçekleştirilmesi amacıyla Olağanüstü Yedekler hesabına aktarılmasına karar verilmiş olup, temettü dağıtımı 30 Mart 2026 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 2026 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 156.230 TL (31 Aralık 2025: 111.018 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 975.998 TL (31 Aralık 2025: 778.253 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 28.191 TL (31 Aralık 2025: 23.297 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 2026 tarihi itibarıyla 360.596 TL tutarında teminat mektupları 2.179 TL tutarında aval ve kabulleri, 76.103 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 49.440 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 239.747 TL tutarında teminat mektupları 1.666 TL tutarında aval ve kabulleri, 51.850 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 29.398 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	11.387	6.712
Kesin teminat mektupları	229.207	148.329
Avans teminat mektupları	30.414	20.652
Gümrüklere verilen teminat mektupları	682	656
Diğer teminat mektupları	88.906	63.398
Toplam	**360.596**	**239.747**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	125.084	88.226
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	125.084	88.226
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	363.234	234.435
Toplam	**488.318**	**322.661**

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın taraf olduğu davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 1.252 TL (31 Aralık 2025: 1.081 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.

c. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

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(*)	118.544	6.270	85.273	6.710
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden(*)	91.834	14.750	70.285	11.091
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3.042	--	2.047	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	**213.420**	**21.020**	**157.605**	**17.801**

(*)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	4.394	6	11.349	31
Yurt dışı Bankalardan	1.215	2.262	521	1.662
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	**5.609**	**2.268**	**11.870**	**1.693**

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	273	37	192	69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.854	4.530	13.688	3.837
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	12.715	--	11.185	20
Toplam	**29.842**	**4.567**	**25.065**	**3.926**

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 2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %29 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2026 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 67,8 TL azalacak, net dönem karı 467 TL artarak 47.108 TL olacaktı.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	20	660

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**709**	**13.940**	**221**	**13.214**
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurt içi Bankalara	704	194	215	211
Yurt dışı Bankalara	5	13.746	6	13.003
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	**--**	**--**	--	--
Toplam	**709**	**13.940**	**221**	**13.214**

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	2.118	1.091

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	--	2.680	112	1.988

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	--	2.020	--	--	--	--	--	**2.020**
Tasarruf Mevduatı	--	16.936	79.261	7.058	1.500	2.934	1	**107.690**
Resmi Mevduat	--	383	304	63	--	--	--	**750**
Ticari Mevduat	--	18.988	30.975	13.599	11.577	3.515	--	**78.654**
Diğer Mevduat	--	901	1.513	611	805	3	--	**3.833**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**--**	**39.228**	**112.053**	**21.331**	**13.882**	**6.452**	**1**	**192.947**
Yabancı Para								
Dth	6	163	589	148	236	15	21	**1.178**
Bankalararası Mevduat	80	2.204	--	--	--	--	--	**2.284**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Kıymetli Maden Depo	--	3	74	10	20	199	--	**306**
Toplam	**86**	**2.370**	**663**	**158**	**256**	**214**	**21**	**3.768**
Genel Toplam	**86**	**41.598**	**112.716**	**21.489**	**14.138**	**6.666**	**22**	**196.715**

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**2.460.316**	**2.486.020**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	842	1.545
Türev Finansal İşlemlerden Kar(*)	62.058	32.118
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.397.416	2.452.357
Zarar (-)	**2.476.519**	**2.490.173**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	357	293
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(*)	77.153	33.713
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.399.009	2.456.167
Net Ticari Kar/Zarar	**(16.203)**	**(4.153)**

(*)Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı (29.709) TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2025: (2.558) 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 2026 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 8.159 TL (30 Eylül 2025: 6.783 TL) tutarındaki geliri de içermektedir.

e. Beklenen kredi zararı karşılıkları ve diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	29.457	16.726
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	*1.953*	*276*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	*2.021*	*(1.644)*
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	*25.483*	*18.094*
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 (**)	1.655	(352)
Toplam	**31.112**	**16.374**

(*) 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 (*)	25.084	17.394
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	109	162
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.642	1.049
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Gideri	2.784	2.109
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	20.925	11.689
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	*611*	*539*
Bakım ve Onarım Giderleri	*4.061*	*3.005*
Reklam ve İlan Giderleri	*1.364*	*482*
Diğer Giderler (***)	*14.889*	*7.663*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	18	22
Diğer (****)	8.583	6.623
Toplam	**59.145**	**39.048**

(*) 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 1.055 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2025: 680 TL) tutarında haberleşme, 144 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 103 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiraları, 333 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 174 TL) tutarında kırtasiye, 305 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 270 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 12.040 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 4.840 TL) tutarında kredi kartı ve bankacılık hizmeti promosyon bedeli, 270 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 211 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 741 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 1.385 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

(****) Diğer giderler 3.448 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 2.654 TL) tutarında BSMV, 1.848 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 1.466 TL) tutarında TMSF giderleri, 1.812 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 1.111 TL) tutarında finansal faaliyet harçları ve 1.475 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 1.392 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak – 30 Eylül 2026 dönemine ait sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 55.666 TL tutarındadır (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 46.212 TL).

1 Ocak – 30 Eylül 2026 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 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 2026 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 10.253 TL tutarındadır (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 1.577 TL). Ertelenmiş vergi gideri 22.054 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 22.201 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 23.282 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 18.054 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır). Ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 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 2026 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 1.360 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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	724	1.595	18.581	172	3	59
Dönem Sonu Bakiyesi	799	809	4.850	189	18	79
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	40	3	--	--	--	--

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

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	24.507	558	173	154	2.220	56
Dönem Sonu Bakiyesi	724	1.595	18.581	172	3	59
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	736	1	--	--	--	--

(*) 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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları (**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	66.575	20.010	82.775	53.418	1.627	1.276
Dönem Sonu Bakiyesi	67.954	66.575	101.537	82.775	1.290	1.627
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	2.118	1.091	3.837	3.102	15	70

(*) 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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	9.681	12.240	18.158	140	109	--
Dönem Sonu Bakiyesi	6.099	9.681	24.211	18.158	19.835	109
Toplam Kar/(Zarar)	(528)	1.231	698	(31)	(2)	6
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 2026 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 736 TL (30 Eylül 2025: 504 TL) tutarında ödeme tahakkuk etmiştir.

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

30 Eylül 2026 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 %10,1, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,2'dir.

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu 166 TL tutarındadır (30 Eylül 2025: 343 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, 23 Ekim 2026 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

2026 yılının üçüncü çeyreğinde istikrarlı büyüme ivmesini sürdüren DenizBank, sunduğu finansal çözümlerle hem müşterilerine destek olmaya hem de Türkiye ekonomisinin kalkınmasına katkı sağlamayı sürdürdü.

Küresel ve yerel ölçekte değişen dinamiklere rağmen Türkiye ekonomisi dayanıklılığını korumaya devam etmekte. Bu doğrultuda DenizBank olarak; inovasyon ve müşteri deneyimine yönelik yatırımlarını sürdürürken, sürdürülebilir büyüme, ihtiyatlı bilanço yönetimi ve pazardaki konumunu güçlendirme hedeflerine kararlılıkla odaklanmaya devam ediyoruz.

Güçlü ve dayanıklı kurumsal yapımızın bir yansıması olarak, yılbaşından bu yana toplam aktiflerimiz %28 ve müşteri mevduatlarımız %33 artış gösterdi. Nakdi ve gayri nakdi kredileri kapsayan toplam kredi portföyümüz ise yine yılbaşından bu yana konsolide olmayan bazda %37 büyüme kaydetti.

Geleceğe yönelik olarak, Türkiye ekonomisinin uzun vadeli potansiyeline olan güvenimizi koruyor; tüm paydaşlarımız için sürdürülebilir değer yaratma taahhüdümüze bağlılığımızı sürdürüyoruz. Türkiye'nin kalkınmasını ve ilerlemesini destekleyen güvenilir bir finansal ortak olarak hizmet vermeye devam edeceğiz.

Genel Müdür'ün Mesajı

2026 yılının üçüncü çeyreğini, küresel ekonomide jeopolitik risklerin ve bunların finansal piyasalar üzerindeki etkilerinin öne çıktığı bir ortamda geride bıraktık. Şubat ayı sonunda sıcak çatışmaya dönüşen gerilim, enerji maliyetlerini yükseltirken enflasyon görünümüne ilişkin endişeleri de artırdı. Barış görüşmelerinden beklenen sonucun alınamaması, fiyat istikrarına yönelik risklerin öngörülenden uzun süre devam edebileceğine işaret etti. Merkez bankalarının aldığı önlemlere rağmen yüksek seyreden enflasyon beklentileri, gelişmiş ülkelerde kamu maliyesine ilişkin kaygılarla birleşerek uzun vadeli tahvil getirilerinde belirgin artışlara yol açtı.

Bu gelişmelerin makroekonomik göstergeler üzerindeki olumsuz etkilerine rağmen Türkiye ekonomisi dirençli yapısını korudu. Uluslararası emtia fiyatlarındaki yükseliş, dezenflasyon sürecini sekteye uğratırken cari açığın genişlemesine ve ekonomik büyümenin yavaşlamasına neden oldu.

Öte yandan, uygulanan politika tedbirleri sayesinde çatışmanın başlangıcında sermaye hareketlerinde ortaya çıkan çıkış eğilimi kısa sürede tersine döndü. Yurt içi yerleşiklerin yabancı para varlıklara yöneliminin sınırlı kalması ve mal ile hizmet ihracatçılarımızın değişen koşullara uyum kabiliyeti, dış dengedeki bozulmanın sınırlandırılmasında önemli rol oynadı. Böylece cari açık tarihsel ortalamasının altında seyrederken, yıl ortasından itibaren enflasyonun ana eğiliminde kaydedilen yavaşlamayla dezenflasyon süreci yeniden ivme kazandı.

Açıklanan Orta Vadeli Program'da da ortaya konduğu üzere, yaşanan dışsal şok makroekonomik hedeflere ulaşılmasında gecikmeye neden oldu. Buna karşın, düşük kamu borç stoku ve güçlü bankacılık sektörü başta olmak üzere Türkiye ekonomisinin yapısal dayanıklılığı, zorlu koşullar altında bir kez daha teyit edildi.

Bilanço gücümüzü koruduk

Makroekonomik koşullardaki değişim ve sıkı para politikasının etkilerinin hissedildiği üçüncü çeyrekte, DenizBank olarak kaynaklarımızı etkin kullanmaya ve bilanço kompozisyonumuzu dinamik biçimde yönetmeye odaklandık. Kredi ve mevduat tarafında uygulanan düzenlemelere uyum sağlarken, aktif bilanço yönetimi yaklaşımımızla dengeli büyümemizi sürdürdük. Bu yaklaşımın sonucu olarak, 2026 yılı ilk 9 ayı itibarıyla konsolide olmayan aktif büyüklüğümüz 2.212 Milyar TL olarak gerçekleşti.

Türk Lirası'nı güçlendirmeye yönelik politikaların etkisiyle tasarrufların TL varlıklara yönelimi devam ederken, genişleyen müşteri tabanımızın katkısıyla, temel finansal göstergelerimiz güçlü seyrini korudu. Mevcut durumda, konsolide olmayan bazda;

•Toplam müşteri mevduatımız 1.258 milyar TL

•Nakdi kredi hacmimiz 1.260 milyar TL

•Nakdi ve gayri nakdi kredi hacmi toplamımız 1.749 milyar TL

•Özkaynak büyüklüğümüz 256,8 milyar TL

•Net kârımız da 46,6 milyar TL oldu.

Müşteri ilişkilerimizi derinleştirerek büyüyoruz

DenizBank olarak bu dönemde kaynaklarımızı etkin kullanarak ve bilançomuzu değişen koşullara göre yöneterek finansal gücümüzü koruduk. Zorlu piyasa koşullarına rağmen stratejik öncelik verdiğimiz alanlarda rekabet gücümüzü artırdık.

Tabana yaygın büyüme stratejimizin en önemli göstergesi olan aktif müşteri adedimizi artırmaya devam ettik. Müşteri bağlılığını korumak için öncelikli bir yere sahip olan ödeme sistemlerinde, kart portföyümüzü ve işlem hacmimizi genişleterek pazar payımızı yukarı taşıdık. Bu büyümeyle sektördeki ağırlığımızı giderek artırıyor, daha aktif bir oyuncu haline geliyoruz.

Ticari hem nakdi hem gayri nakdi kredilerde iki yıldır süregelen büyümemizi devam ettiriyor, odak alanlarımızda yakaladığımız ivmeyi her geçen gün artırıyoruz.

Ekonomimizin üretim, istihdam ve ihracat gücünde belirleyici rol üstlenen KOBİ'ler, Bankamızda büyümenin ana taşıyıcılarından. Diğer yandan, ülkemizin gıda güvenliği ve üretim kapasitesi açısından stratejik önem taşıyan tarım sektörüne yaklaşık 25 yıldır kesintisiz destek sağlıyoruz ve özel bankalar arasında liderliğimizi koruyoruz.

En önemli odaklarımızdan bir tanesi, kredide rekabetçi büyümemizi sürdürürken, aktif kalitemizi iyileştirmek. Risk politikalarımız ve modellerimizde aldığımız ciddi aksiyonlarla takipteki kredi oranımızda iyileşme sağladık. Risk yönetimi stratejimiz kapsamında ihtiyaç kredilerinde maaş ve emekli müşterilerimizi önceliklendirmemiz de bu önemli gelişmeye katkı sağladı.

Tüm bunların yanı sıra, iştiraklerimizin katkıları ile güçlenmeye devam ediyoruz. Stratejik önceliklerimiz doğrultusunda kaydettiğimiz gelişmeler, büyümemizi derinleştirirken; daha çevik, dengeli ve rekabetçi bir bankacılık yapısı oluşturmamıza katkı sağlıyor.

Sağlıklı büyümemizi sürdürürken, müşterilerimize daha iyi bir deneyim sunmak için sürekli olarak operasyonel kalitemizi artırıyor, iş süreçlerimizi daha yalın ve hızlı hale getiriyoruz. Dijital kanallarımıza yaptığımız yatırımlarla tüm ihtiyaçlarını dijitalden karşılayabildikleri, hızlı ve kolay bir hizmet modeli sunmayı hedefliyoruz.

Toplam yeşil finansman kaynağımız 670 Milyon Dolara ulaştı

Reel sektörün değişen ihtiyaçlarını gözeterek, işletmelerimizin düşük karbonlu ekonomiye geçişini hızlandıracak finansman olanaklarını genişletiyoruz. Ana hissedarımızla birlikte Türkiye'de bir ilk olarak yayımladığımız Geçiş Finansmanı Çerçevemiz, özellikle karbon yoğun sektörlerin dönüşüm yatırımlarını desteklemeye yönelik yaklaşımımızın temelini oluşturuyor. Uluslararası finans kuruluşlarıyla geliştirdiğimiz iş birlikleri sayesinde, bu alana yönlendirdiğimiz kaynakların ölçeğini de büyütüyoruz. Son olarak Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) ile gerçekleştirdiğimiz 100 Milyon Dolarlık işlemle toplam yeşil finansman kaynağımızı 670 Milyon Dolara ulaştırdık; uluslararası kalkınma bankalarının Türkiye'deki özel bankalara sağladığı yeşil finansmandan aldığımız pazar payını da artırmaya devam ediyoruz. Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri'ne imzacı olarak katılmamızla da çevresel ve toplumsal sorumluluklarımızı bankacılık faaliyetlerimizin bütününe yansıtma yönündeki kararlılığımızı uluslararası taahhütlerle pekiştiriyoruz.

Önümüzdeki dönemde, finansal disiplinimizi korurken, teknoloji yatırımlarımızla müşterilerimizle ilişkilerimizi derinleştirecek; bankacılık ihtiyaçlarında ilk tercih haline gelmek, ülkemizin stratejik sektörlerine sağladığımız finansmanı artırmak ve sürdürülebilir, kârlı büyümemizi sürdürmek üzere çalışmalarımızı kararlılıkla devam ettireceğiz.

DFHG Şirketlerindeki Gelişmeler

2026 yılının ilk dokuz ayında Banka Üst Yönetiminde gerçekleşen değişiklikler aşağıdaki gibidir:

25 Mart 2026 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında Tuba Köseoğlu Okçu'nun İnsan Kaynakları Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına ve Mehmet Feridun Aktaş'ın Teknoloji Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

26 Mart 2026 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı sonucunda, Yönetim Kurulumuz tarafından 26 Mart 2026 tarihinde Yönetim Kurulu üyeleri arasında yapılan görev taksiminde 20 Mart 2028'e kadar görev yapmak üzere; Yönetim Kurulu Başkanlığı'na Hesham Abdulla Qassim AL Qassim'ın ve Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine ise Shayne Keith Nelson'ın seçilmelerine karar verilmiştir.

Banka'nın 15 Nisan 2026 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında Sayın Demet Yavuz'un Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 19 Haziran 2026 tarihli kararı ile, Dr. Björn Lenzmann'ın istifası sonrasında Sayın Erkan Doğan'ın Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmasına karar verilmiştir.

Banka'nın 19 Haziran 2026 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Denetim ile Risk Komitesi'nin ayrı Yönetim Kurulu komiteleri olarak yapılandırılmasına, Denetim Komitesi üyeliklerine Yönetim Kurulu Üyesi Erkan DOĞAN ve Yönetim Kurulu Üyesi Ahmed Mohammed Aqil Qassim ALQASSIM'ın seçilmelerine, Risk Komitesi üyeliklerine ise Yönetim Kurulu Üyesi Burcu ÇALIKLI ve Yönetim Kurulu Üyesi Aazar Ali KHWAJA'nın seçilmelerine karar verilmiştir.

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

- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 23 Ocak 2026 tarihinde Türkiye'nin kredi not görünümünü Durağan"dan "Pozitif"e revize etmiştir, kredi notunu "BB-" seviyesinde korumuştur. Bu kararı takiben, 28 Ocak 2026 tarihinde derecelendirme kuruluşu, DenizBank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Türk Lirası Borçlanma notunu "BB-" seviyesinde korumuş, görünümü ise "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmiştir.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 10 Mart 2026 tarihinde DenizBank'ın Finansal Kapasite notunu b+'dan bb-'ye yükselttiğini açıklamıştır.

- 26 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul kararları kapsamında; (1) Banka'nın 2025 yılı bilançosuna göre tahakkuk eden 54.904.164.589,38 TL net kârından 540.025.124,66 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ayrılması, sermayenin % 5''i oranında brüt 981.930.000 TL'nin birinci nakit temettü olarak ortaklara dağıtılması, 642.070.000,00 TL'nin ikinci nakit temettü olarak dağıtılmasına, birinci nakit temettü ödendikten sonra, dağıtılacak toplam tutarın yüzde onu olan 64.207.000,00 TL genel kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan tutarın Olağanüstü Yedekler hesabına aktarılmasına, (2) Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (EY Türkiye)'nin 2026 hesap dönemine ilişkin denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere Bağımsız Denetim Kuruluşu/Bağımsız Denetçi olarak seçilmesine karar verilmiştir.
- Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Aralık 2025 tarihli kararı kapsamında en fazla 25.000.000.000 TL (yirmi beş milyar Türk Lirası) tutara kadar yurtiçinde finansman bonosu ve/veya tahvil ihracının gerçekleştirilmesi ve ihraçlarla ilgili gerekli tüm işlemlerin ilgili yöneticiler tarafından yerine getirilmesi için yetkilendirilmesine ilişkin kararı çerçevesinde ihraç tavanı yenilenmesi amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurulmuştu. İhraç tavanı başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış olup, onay Kurul'un 26.03.2026 tarih ve 2026/18 sayılı bülteninde yayınlanmıştır.
- Banka Yönetim Kurulu'nun 9 Şubat 2026 tarihli kararı doğrultusunda EMTN Programı tahtında veya EMTN Programından bağımsız olarak Bankamızca yurt dışında satılmak üzere, 3.000.000.000 ABD doları veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar konvansiyonel borçlanma aracı ihraçlarına ilişkin SPK başvurumuz SPK'nın 26.03.2026 tarih ve 2026/18 no'lu bülteninde duyurulduğu üzere onaylanmıştır.
- Banka Yönetim Kurulu'nun 9 Şubat 2026 tarihli kararı doğrultusunda Bankamızca yurt dışında satılmak üzere, 2.000.000.000 ABD doları (2 milyar ABD Doları) veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar yeşil/sürdürülebilir borçlanma aracı ihraçlarına ilişkin SPK başvurumuz SPK'nın 26.03.2026 tarih ve 2026/18 no'lu bülteninde duyurulduğu üzere onaylanmıştır.
- Banka'nın 26 Mart 2026 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısının kararları 07 Nisan 2026 tarihinde tescil edilmiştir.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 10 Nisan 2026 tarihinde Türkiye'nin kredi not görünümünü "Pozitif"ten "Durağan"a revize etmiştir, kredi notunu "BB-" seviyesinde korumuştur. Bu kararı takiben, 14 Nisan 2026 tarihinde derecelendirme kuruluşu, DenizBank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Türk Lirası Borçlanma notunu "BB-" seviyesinde korumuş, görünümü ise "Pozitif"ten "Durağan"a revize etmiştir.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's 22 Temmuz 2026 tarihinde DenizBank'ın kredi notlarını teyit etmiş ve ilgili notların görünümünü "Durağan" olarak korumuştur.
- Banka kanuni takip hesaplarında izlenen tahsili gecikmiş alacaklarından Mayıs ayı içinde toplam 2,6 milyar TL'lik, Temmuz ayında toplam 2 milyar TL'lik, Ağustos ayında toplam 4,4 milyar TL, Eylül ayı içerisinde ise toplam 1,8 milyar TL'lik portföylerin devir işlemleri tamamlanmıştır.
- Banka, 12 Haziran 2026 tarihinde, 265 milyon ABD Doları, 154 milyon Avro ve 518 milyon Çin Yuanı tutarında 367 gün vadeli; 118 milyon ABD Doları ve 5 milyon Avro tutarında 734 gün vadeli; 165 milyon ABD Doları tutarında 3 yıl 2 iş günü vadeli mavi sendikasyon kredisine imza atmıştır. Sendikasyon kredimiz, DenizBank'ın Sürdürülebilir Finans Çerçevesi ile uyumlu olarak su kaynaklarının korunması ve sürdürülebilir kullanımını destekleyen mavi finansman projelerinde kullandırılacaktır.
- Banka'nın Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) ile uyumlu olarak hazırlanan Sürdürülebilirlik Raporu 24 Temmuz 2026 tarihinde kamuya açıklanmıştır.
- 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) programının, 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 güncellemesi 17 Temmuz 2026 tarihinde tamamlanmıştır.
- DenizBank, Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) işbirliği ile 100 Milyon Dolar tutarında 5 yıl vadeli yeşil tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Tahvil, Bankanın Sürdürülebilir Finans Çerçevesi'ne uyumlu şekilde; yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, emisyon azaltımı ve sürdürülebilir ulaşım gibi çevresel etkisi yüksek yeşil yatırımların finansmanında değerlendirilecektir.

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, 2026 yılında aşağıdaki değişiklikler olmuştur.

Fitch Ratings, 23 Ocak 2026 tarihinde Türkiye'nin kredi not görünümünü Durağan"dan "Pozitif"e revize etmiştir, kredi notunu "BB-" seviyesinde korumuştur. Bu kararı takiben, 28 Ocak 2026 tarihinde derecelendirme kuruluşu, DenizBank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Türk Lirası Borçlanma notunu "BB-" seviyesinde korumuş, görünümü ise "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmiştir.

Fitch Ratings, 10 Mart 2026 tarihinde DenizBank'ın Finansal Kapasite notunu b+'dan bb-'ye yükselttiğini açıklamıştır.

Fitch Ratings, 10 Nisan 2026 tarihinde Türkiye'nin kredi not görünümünü "Pozitif"ten "Durağan"a revize etmiştir, kredi notunu "BB-" seviyesinde korumuştur. Bu kararı takiben, 14 Nisan 2026 tarihinde derecelendirme kuruluşu, DenizBank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Türk Lirası Borçlanma notunu "BB-" seviyesinde korumuş, görünümü ise "Pozitif"ten "Durağan"a revize etmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's 22 Temmuz 2026 tarihinde DenizBank'ın kredi notlarını teyit etmiş ve ilgili notların görünümünü "Durağan" olarak korumuştur.

Kredi notları 30 Eylül 2026 itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Moody's*	
Görünüm	**Durağan**
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**

*22.07.2026 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	**BB-**
Hissedar Destek	**BB-**
Ulusal	**AA (tur) (Durağan)**

**14.04.2026 tarihi itibarıyla

Finansal Bilgiler

a. Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış

Bankacılık sektörü 25 Eylül 2026 haftalık verileri* ile değerlendirilmiştir.

-Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)	28.622 milyar TL
TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri ve DEK hariç)	18.292 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç, DEK dahil)	211 milyar $
-Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç)	32.675 milyar TL
TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	20.082 milyar TL
YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	257 milyar $

2026 yılı Ağustos ayı itibarıyla bankacılık sektörü kredi toplamı 28.622 milyar TL'ye ulaşmıştır. KOBİ kredileri ve kredi kartları toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Tüketici kredileri 3.485 milyar TL'ye ulaşırken, bireysel kredi kartları kredi bakiyesi 3.463 milyar TL'dir. KOBİ kredileri Haziran 2026 itibarıyla 7.608 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2025 yılını %2,5 ile kapatırken, 2026 yılı Ağustos ayı itibarıyla %3,1 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Eylül 2026'da 32.675 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise Ağustos ayı itibarıyla 4.772 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk sekiz aylık net kârı ise 676,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

* BDDK'nın haftalık(25.09.2026) ve aylık(Ağustos 2026) bülteninden alınan katılım bankaları dahil rakamlardır.

b. Özet Finansal Göstergeler

Özet Konsolide Olmayan Finansal Göstergeler (milyon TL)

Bilanço	30.09.2026	31.12.2025
Menkul Kıymetler[1]	255.812	229.805
Krediler, net	1.260.442	956.354
Nakit ve Nakit Benzerleri, net	381.472	305.076
Toplam Aktifler	2.212.372	1.733.043
Müşteri Mevduatı[2]	1.257.947	949.319
Vadeli	912.751	679.725
Vadesiz	345.196	269.594
Alınan Krediler	351.837	294.038
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	81.373	55.822
Sermaye Benzeri Kredi	17.362	15.392
Özkaynak	256.884	215.848
Ödenmiş Sermaye	19.639	19.639
Gayrinakdi Krediler	488.318	322.661

Gelir Tablosu	30.09.2026	30.09.2025
Net Faiz Geliri	93.444	53.432
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	40.637	27.283
Diğer Faaliyet Gelirleri[3]	(5.419)	6.602
Toplam Faaliyet Gelirleri	128.662	87.317
Personel Giderleri	25.193	17.555
Diğer Faaliyet Giderleri	33.952	21.493
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	29.457	16.726
Diğer Karşılıklar	1.655	(352)
Net Faaliyet Karı	38.405	31.895
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	17.261	14.317
Vergi Karşılığı	(9.025)	(5.724)
Net Kâr	46.641	40.488

[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.
[3] Diğer faaliyet gelirleri, Ticari Kar/Zarar ve Temettü gelirlerinin toplamıdır.

Diğer Göstergeler	30.09.2026	31.12.2025
Şube Sayısı	565	576
Personel Sayısı	11.470	11.972
ATM Sayısı	3.028	3.030
POS Sayısı	446.214	354.027
Kredi Kartı Sayısı	7.756.595	6.996.884

c. Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Göstergeler

	Konsolide Olmayan	
(milyon TL)	30.09.2026	31.12.2025
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	15,99	19,56
Özkaynak	256.884	215.848
Özkaynak Kârlılığı (%)	26,31	30,08
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	5,08	5,18