Odea Bank Anonim Şirketi

30 Eylül 2026 Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ile
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Odea Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Odea Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal 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 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.

Sonuç

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 30 Eylül 2025 tarihinde sora eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 17 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 4 Kasım 2025 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM

Sorumlu Denetçi

13 Kasım 2026
İstanbul, Türkiye

Esentepe Mahallesi,
Büyükdere Caddesi,
Levent 199
ŞİŞLİ/İSTANBUL
Apt. No: 199/119
T: 0212 304 84 44
F: 0212 304 84 45

odeabank

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

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Levent 199 Apt. No: 199/119 ŞİŞLİ/İSTANBUL
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	: +90 (212) 304 84 44, +90 (212) 304 84 45
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	: http//www.odeabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: https://www.odeabank.com.tr/tr-TR/bize-ulasin/Sayfalar/iletisim-formu.aspx

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Hashem Hussein Hashem ALDABBAS	Mert ÖNCÜ	Mehmet Gökmen UÇAR	Öcal PERÇİN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Genel Müdür Vekili ve Finans, Finansal Kontrol ve Strateji'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama'dan Sorumlu Direktör

Oya AYDINLIK	Hamad Saeed Ali Saeed ALSHEHHI
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan	: Özlem Acar Sarıcaoğlu / Finansal Raporlama'dan Sorumlu Müdür
Tel No	: +90 (212) 304 86 53
Fax No	: +90 (212) 348 18 15

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

		SAYFA
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
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 paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Finansal durum tablosu	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar	30
XXIV.	İlişkili Taraflar	30
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	30
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	31
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
V.	Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstirarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	40
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	47
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	48
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	49

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	72
VI.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	73
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	73
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	73

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	74

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Odea Bank A.Ş. ("Banka")'ye izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli mevduat bankaları grubunda faaliyetine başlamıştır.

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

Birleşik Arap Emirlikleri Hükümeti'nin stratejik bir ortağı olarak 2018 yılında kurulan ve Abu Dhabi merkezli, kritik altyapı ile küresel tedarik zinciri yatırımlarında aktif bir yatırım ve holding şirketi olan Abu Dhabi Developmental Holding Company P.J.S.C. (bağlı ortaklıkları ve iştirakleri ile birlikte "ADQ"), dolaylı ve nihai sahibi olduğu ADQ Financial Services L.L.C. ve tamamına sahip olduğu iştirakleri aracılığıyla, Odeabank'ın %96 oranındaki hissesini satın almak için Bank Audi s.a.l. liderliğindeki hissedar konsorsiyumuyla 14 Ekim 2024 tarihinde hisse alım sözleşmesi imzalamıştır. Bu işlemle ilgili olarak, 06 Mart 2025 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve 20 Mart 2025 tarihinde ise Rekabet Kurumu onayları alınmıştır.

Bu süreç kapsamında, pay devir işlemi 26 Mart 2025 itibarıyla tamamlanmış olup, Bank Audi s.a.l (%76,42), European Bank for Reconstruction and Development (%8,01), International Finance Corporation (%6,36), IFC FIG Investment Company S.a.r.l. (%3,43) ve Sayın Mohammad Hassan Zeidan'ın (%1,78) Odeabank' taki toplam pay sahipliği oranı % 96'dan % 0'a düşerken, ADQ Financial Services L.L.C. ve iştiraklerinin Odeabank' taki pay sahipliği oranı ise %0'dan %96'ya çıkmıştır.

Banka'nın 3.289 TL olan ödenmiş sermayesi, 14 Mayıs 2025 tarihinde yapılan Genel Kurul'da alınan karara istinaden 1.973 TL artırılarak 5.262 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artışının 1.894 TL'lik kısmı ADQ Financial Services LLC tarafından, 79 TL lik kısmı ise H.H. Sheikh Dheyab Bin Zayed Bin Sultan Al-Nahyan tarafından karşılanmış olup, artırıma ilişkin tutarların tamamı nakden ödenmiştir.

Banka'nın 5.262 TL olan ödenmiş sermayesi, 11 Şubat 2026 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karara istinaden 4.418 TL artırılarak 9.680 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artışının 4.241 TL'lik kısmı ADQ Financial Services LLC tarafından, 177 TL'lik kısmı ise H.H. Sheikh Dheyab Bin Zayed Bin Sultan Al-Nahyan tarafından karşılanmış olup, artırıma ilişkin tutarların tamamı nakden ödenmiştir. Sermaye artışı 17 Şubat 2026 tarihinde tescil edilmiştir.

Banka'nın 9.680 TL olan ödenmiş sermayesi, 13 Ağustos 2026 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karara istinaden 4.784 TL artırılarak 14.464 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artışının 4.593 TL'lik kısmı ADQ Financial Services LLC tarafından, 191 TL'lik kısmı ise H.H. Sheikh Dheyab Bin Zayed Bin Sultan Al-Nahyan tarafından karşılanmış olup, artırıma ilişkin tutarların tamamı nakden ödenmiştir. Sermaye artışı 13 Ağustos 2026 tarihinde tescil edilmiştir.

ADQ Grubu

2018 yılında kurulan ADQ, Abu Dhabi merkezli bir yatırım ve holding şirketidir ve geniş bir işletme portföyüne sahiptir. Yatırımları, BAE'nin çeşitlendirilmiş ekonomisinin enerji ve kamu hizmetleri, gıda ve tarım, sağlık ve yaşam bilimleri, ulaşım ve lojistik gibi kilit sektörlerini kapsamaktadır. Abu Dhabi Hükümeti'nin stratejik bir ortağı olarak, ADQ, Emirliğin küresel ölçekte rekabetçi ve bilgi temelli bir ekonomiye dönüşümünü hızlandırmaya kararlıdır. ADQ'nun stratejik yatırım yaklaşımı doğrultusunda gerçekleştirilen söz konusu işlem kapsamında, L'IMAD Holding ana ortak olarak konumlanmış olup, birleşme ve ilgili yatırım süreçleri bu ortaklık yapısı çerçevesinde hayata geçirilmiştir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları
ADQ Financial Services LLC	13.885	%96,000
H.H. Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	579	%4,000
Flash Investment Holding 1 RSC Ltd	1(*)	%0,000
Flash Investment Holding 2 RSC Ltd	1(*)	%0,000
Flash Investment Holding 3 RSC Ltd	1(*)	%0,000
Flash Investment Holding 4 RSC Ltd	1(*)	%0,000
	14.464	**%100,00**

(*) Tam TL

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı	Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı (*)	Hashem HUSSEİN HASHEM ALDABBAS	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri (**)	Jawad SHAFIQUE	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Hamad SAEED ALI SAEED ALSHEHHI	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
	Subramanian SURYANARAYAN	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Ayşe Botan BERKER	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Oya AYDINLIK	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Ali TEMEL	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Mert ÖNCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekili	Yalçın AVCI	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Mehmet Gökmen UÇAR	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji	Lisans
	Gürcan KIRMIZI	Bireysel Bankacılık	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Emir Kadir ALPAY	Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
	Sinan Erdem ÖZER	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	Yüksek Lisans
	Hüseyin GÖNÜL	Risk Yönetimi ve İç Kontrol	Lisans
	Cenk DEMİRÖZ	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans
	Hüseyin Cem TANER	Kredi İzleme ve Takip	Lisans
	Ebru VARDAR	İnsan Kaynakları	Lisans
	Gürcan KIRMIZI	Bireysel Bankacılık	Lisans
	Tolga USLUER	İç Sistemler	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

(*) Sn. Marcos Alonso De Quadros, 24 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden istifaen ayrılmıştır. Yönetim Kurulu'nun 24 Eylül 2026 tarih ve 2026/096 sayılı kararı uyarınca Yönetim Kurulu Üyeliğine atanan Sn. Hashem Hussein Hashem Aldabbas, 15 Ekim 2026 tarihi itibarıyla Ticaret Mahkemesi huzurunda yemin ederek görevine resmi olarak başlamış ve söz konusu karar çerçevesinde Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini üstlenmiştir.

(**) Sn. Mohamed M Kaissi 24 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Üyeliği görevlerinden istifaen ayrılmıştır. Sn. Jawad Shafique, 24 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevinden ayrılmış olup Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevine devam etmektedir.

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ADQ Financial Services LLC	13.885	%96,000	13.885	-

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yurt içinde 36 şubesi ve 1.246 çalışanı ile ticari ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 35 şube, 1.211 çalışan).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında mali olmayan bağlı ortaklıklar konsolide edilmezken Türkiye Muhasebe Satandartları kapsamında bütün bağlı ortaklıklar ilgili konsolidasyon standardı gerekliliklerini sağladığı sürece konsolide edilmektedir.

Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı bu rapor kapsamında konsolide edilmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**36.554**	**39.610**	**76.164**	**13.767**	**32.554**	**46.321**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**8.601**	**31.251**	**39.852**	**4.880**	**20.535**	**25.415**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	7.494	25.704	33.198	4.280	14.045	18.325
1.1.2	Bankalar	I-3	1	5.554	5.555	602	6.494	7.096
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1.109	-	1.109	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3	7	10	2	4	6
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-2**	**7.190**	**772**	**7.962**	**3.881**	**339**	**4.220**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.357	647	3.004	118	234	352
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	113	113	-	96	96
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		4.833	12	4.845	3.763	9	3.772
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-5**	**20.387**	**6.141**	**26.528**	**4.952**	**10.477**	**15.429**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		20.349	6.138	26.487	4.922	10.474	15.396
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		38	3	41	30	3	33
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-3**	**376**	**1.446**	**1.822**	**54**	**1.203**	**1.257**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		376	1.446	1.822	54	1.203	1.257
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-12	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**57.485**	**38.586**	**96.071**	**39.405**	**27.588**	**66.993**
2.1	**Krediler**	**I-6**	**41.566**	**38.528**	**80.094**	**24.923**	**27.992**	**52.915**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-7**	**17.068**	**1.953**	**19.021**	**15.735**	**1.269**	**17.004**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		16.837	1.953	18.790	15.167	1.269	16.436
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		231	-	231	568	-	568
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1.149**	**1.895**	**3.044**	**1.253**	**1.673**	**2.926**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-17**	**54**	**-**	**54**	**582**	**-**	**582**
3.1	Satış Amaçlı		54	-	54	582	-	582
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**836**	**-**	**836**	**160**	**-**	**160**
4.1	**İştirakler (Net)**	**I-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-9**	**836**	**-**	**836**	**160**	**-**	**160**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		836	-	836	160	-	160
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-13**	**1.536**	**-**	**1.536**	**1.203**	**-**	**1.203**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-14**	**2.730**	**-**	**2.730**	**1.439**	**-**	**1.439**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2.730	-	2.730	1.439	-	1.439
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-15**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-16**	**4.915**	**-**	**4.915**	**3.649**	**-**	**3.649**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-18**	**3.491**	**32**	**3.523**	**2.587**	**27**	**2.614**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**107.601**	**78.228**	**185.829**	**62.792**	**60.169**	**122.961**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-1**	**46.178**	**71.627**	**117.805**	**36.621**	**33.934**	**70.555**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-3**	**-**	**10.546**	**10.546**	**-**	**5.547**	**5.547**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**II-4**	**20.815**	**1.472**	**22.287**	**7.860**	**11.162**	**19.022**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II-5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-2**	**401**	**2.095**	**2.496**	**100**	**1.116**	**1.216**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		401	2.095	2.496	100	1.116	1.216
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-8	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-7**	**565**	**44**	**609**	**575**	**-**	**575**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-9**	**476**	**145**	**621**	**622**	**127**	**749**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		256	-	256	218	-	218
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		220	145	365	404	127	531
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-10**	**1.549**	**-**	**1.549**	**825**	**-**	**825**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**II-10**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**II-11**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**II-12**	**-**	**13.675**	**13.675**	**-**	**12.242**	**12.242**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	13.675	13.675	-	12.242	12.242
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-6**	**1.290**	**250**	**1.540**	**5.124**	**931**	**6.055**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**14.945**	**(244)**	**14.701**	**5.966**	**209**	**6.175**
16.1	Ödenmiş Sermaye	II-13	14.464	-	14.464	5.262	-	5.262
16.2	Sermaye Yedekleri		(7)	-	(7)	(3)	-	(3)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(7)	-	(7)	(3)	-	(3)
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		126	2	128	109	2	111
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(344)	(246)	(590)	(88)	207	119
16.5	Kar Yedekleri		686	-	686	2.554	-	2.554
16.5.1	Yasal Yedekler	II-13	175	-	175	175	-	175
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		511	-	511	2.379	-	2.379
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		20	-	20	(1.868)	-	(1.868)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		20	-	20	(1.868)	-	(1.868)
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**86.219**	**99.610**	**185.829**	**57.693**	**65.268**	**122.961**

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**134.719**	**305.287**	**440.006**	**72.637**	**188.784**	**261.421**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-1**	**31.119**	**8.721**	**39.840**	**27.625**	**5.283**	**32.908**
1.1	Teminat Mektupları		14.623	1.997	16.620	15.282	2.278	17.560
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		14.623	1.997	16.620	15.282	2.278	17.560
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	6.724	6.724	-	3.005	3.005
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	6.724	6.724	-	3.005	3.005
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		16.496	-	16.496	12.343	-	12.343
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-1**	**27.468**	**23.015**	**50.483**	**18.855**	**8.883**	**27.738**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		7.124	23.015	30.139	3.428	8.883	12.311
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		3.261	22.862	26.123	87	8.749	8.836
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		1.234	-	1.234	1.860	-	1.860
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		121	-	121	104	-	104
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2.503	-	2.503	1.372	-	1.372
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		1	-	1	1	-	1
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		4	153	157	4	134	138
2.2	Cayılabilir Taahhütler		20.344	-	20.344	15.427	-	15.427
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		20.344	-	20.344	15.427	-	15.427
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-2**	**76.132**	**273.551**	**349.683**	**26.157**	**174.618**	**200.775**
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		76.132	273.551	349.683	26.157	174.618	200.775
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		25.658	36.357	62.015	3.653	16.989	20.642
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6.950	23.778	30.728	1.242	8.857	10.099
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		18.708	12.579	31.287	2.411	8.132	10.543
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		43.063	179.841	222.904	22.230	106.336	128.566
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1.674	66.830	68.504	-	47.527	47.527
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2.289	67.375	69.664	3.030	44.011	47.041
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		19.550	22.818	42.368	9.600	7.399	16.999
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		19.550	22.818	42.368	9.600	7.399	16.999
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		773	48.827	49.600	-	51.031	51.031
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		97	24.309	24.406	-	25.415	25.415
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		676	24.518	25.194	-	25.616	25.616
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		6.637	6.398	13.035	274	262	536
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		181	6.242	6.423	135	131	266
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		6.456	156	6.612	139	131	270
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		1	2.128	2.129	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**103.809**	**298.289**	**402.098**	**102.055**	**329.604**	**431.659**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**22.370**	**29.105**	**51.475**	**24.484**	**57.518**	**82.002**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		21.691	23.902	45.593	24.195	51.749	75.944
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		640	4.046	4.686	252	4.542	4.794
4.3	Tahsile Alınan Çekler		30	1.157	1.187	29	1.227	1.256
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		9	-	9	8	-	8
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**81.424**	**268.939**	**350.363**	**77.556**	**271.871**	**349.427**
5.1	Menkul Kıymetler		5.503	11.807	17.310	1.683	17.845	19.528
5.2	Teminat Senetleri		31.543	43.110	74.653	32.367	38.274	70.641
5.3	Emtia		4.713	4.525	9.238	3.136	3.797	6.933
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		25.130	142.061	167.191	26.088	142.922	169.010
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		14.535	67.436	81.971	14.282	69.033	83.315
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**15**	**245**	**260**	**15**	**215**	**230**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**238.528**	**603.576**	**842.104**	**174.692**	**518.388**	**693.080**

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-1**	**21.327**	**11.332**	**8.856**	**4.030**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		9.764	5.068	3.939	1.843
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.476	999	558	326
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1.932	307	793	167
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		296	688	228	94
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7.570	4.160	3.203	1.553
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		429	31	225	24
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3.767	1.367	1.767	725
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.374	2.762	1.211	804
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		289	110	135	47
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-2**	**17.501**	**11.740**	**6.132**	**4.039**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		11.460	7.520	4.449	2.418
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		561	911	116	320
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		4.514	2.516	1.229	1.010
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		840	722	291	256
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		113	70	42	35
2.6	Diğer Faiz Giderleri		13	1	5	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**3.826**	**(408)**	**2.724**	**(9)**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**777**	**638**	**250**	**253**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		974	739	329	288
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		258	207	91	72
4.1.2	Diğer		716	532	238	216
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		197	101	79	35
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		197	101	79	35
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-3**	**1**	**-**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-4**	**687**	**772**	**(1.006)**	**182**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		1.913	902	739	317
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(1.462)	2.210	786	1.757
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		236	(2.340)	(2.531)	(1.892)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-5**	**687**	**1.191**	**86**	**103**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**5.978**	**2.193**	**2.054**	**529**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**IV-6**	**486**	**599**	**107**	**98**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-6**	**40**	**2**	**-**	**-**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**3.276**	**2.015**	**1.229**	**725**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-7**	**3.108**	**2.184**	**1.130**	**742**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**(932)**	**(2.607)**	**(412)**	**(1.036)**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**IV-9**	**(932)**	**(2.607)**	**(412)**	**(1.036)**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-10**	**952**	**1.294**	**400**	**493**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1.330)	(396)	18	(225)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2.282	1.690	382	718
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-11**	**20**	**(1.313)**	**(12)**	**(543)**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**IV-12**	**20**	**(1.313)**	**(12)**	**(543)**
	Hisse Başına Kar/Zarar (*)		0,023	(0,250)	(0,014)	(0,103)

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**20**	**(1.313)**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(692)**	**238**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**17**	**7**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	8	7
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	9	-
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(709)**	**231**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.014)	330
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	305	(99)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**(672)**	**(1.075)**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	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 Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar 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 Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2025															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.289**	**-**	**-**	**(2)**	**93**	**(86)**	**44**	**-**	**(308)**	**-**	**2.884**	**-**	**(330)**	**5.584**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.289**	**-**	**-**	**(2)**	**93**	**(86)**	**44**	**-**	**(308)**	**-**	**2.884**	**-**	**(330)**	**5.584**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	**7**	-	**231**	-	-	-	**(1.313)**	**(1.075)**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**1.973**	-	-	**(1)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.972**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(330)**	-	**330**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar(*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(330)**	-	**330**	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**5.262**	**-**	**-**	**(3)**	**93**	**(86)**	**51**	**-**	**(77)**	**-**	**2.554**	**-**	**(1.313)**	**6.481**
	CARİ DÖNEM 30/09/2026															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**5.262**	**-**	**-**	**(3)**	**126**	**(66)**	**51**	**-**	**119**	**-**	**2.554**	**-**	**(1.868)**	**6.175**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**5.262**	**-**	**-**	**(3)**	**126**	**(66)**	**51**	**-**	**119**	**-**	**2.554**	**-**	**(1.868)**	**6.175**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	**9**	-	**8**	-	**(709)**	-	-	-	**20**	**(672)**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**9.202**	-	-	**(4)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**9.198**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1.868)**	-	**1.868**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (**)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.868)	-	1.868	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**14.464**	**-**	**-**	**(7)**	**135**	**(66)**	**59**	**-**	**(590)**	**-**	**686**	**-**	**20**	**14.701**

(*) 26 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2024 yılı net dönem zararı olan 330 TL'nin Olağanüstü Yedek Akçelerden mashup edilmesine karar verilmiştir.

(**) 26 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2025 yılı net dönem zararı olan 1.868 TL'nin Olağanüstü Yedek Akçelerden mashup edilmesine karar verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı / (Zararı)**	**(1.522)**	**(185)**
1.1.1	Alınan Faizler	17.734	11.040
1.1.2	Ödenen Faizler	(17.322)	(12.157)
1.1.3	Alınan Temettüler	1	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	974	739
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1.994	1.336
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	59	77
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(5.045)	(3.403)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(264)	(248)
1.1.9	Diğer	347	2.431
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**7.247**	**4.151**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(4.520)	(1.554)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(10.897)	(2.405)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(22.951)	(5.830)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(701)	(917)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	79	59
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	42.507	257
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	(3.290)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	3.999	16.974
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(269)	857
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**	**5.725**	**3.966**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**	**(13.064)**	**(1.514)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(2.566)	(1.109)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	748	355
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(23.467)	(10.720)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.304	8.679
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(3.684)	(5.039)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3.601	6.320
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**8.878**	**5.924**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	9.202	1.973
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(324)	(204)
3.6	Diğer	-	4.155
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**1.633**	**2.360**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**3.172**	**10.736**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**16.059**	**11.570**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**19.231**	**22.306**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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 çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen durumlarda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümleri ve yorumlarına (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

30 Nisan 2026 tarihli ve 33239 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında 30 Haziran 2026 tarihli raporlama döneminden başlamak üzere finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlardaki tutarlar milyon TL olarak sunulmaya başlanmış olup, karşılaştırmalı olarak verilen geçmiş dönem tutarları da aynı esas çerçevesinde milyon TL olarak gösterilmiştir.

Finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

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

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup bu kapsamda BDDK;

- 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.
- 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir.
- 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.
- 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı Kurul kararı uyarınca 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar vermiştir.

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Buna istinaden Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları Üçüncü Bölüm II ile XXVI no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

1 Ocak 2026'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

d. Muhasebe tahminleri ve varsayımlar

Finansal tabloların hazırlanmasında, yönetimi Banka'nın muhasebe politikalarının uygulanmasını ve varlıklar, yükümlülükler, gelir ve giderlerin raporlanan tutarlarını etkileyen çeşitli yargılar, tahminler ve varsayımlar kullanmıştır. Bu tahminler ve varsayımlar, gelecekteki olaylara ilişkin yönetimin mevcut beklentilerine dayanmakta olup, gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve bunların dayandığı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmekte; tahminlerdeki revizyonlar ileriye dönük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

A. Yargılar

Finansal tablolarda muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde en önemli etkileri olan muhasebe politikalarının uygulanmasında yapılan yargılara ilişkin bilgiler aşağıdaki notlarda sunulmuştur.

- Not VIII: Bir finansal varlık üzerindeki kredi riskinin ilk muhasebeleştirmeden bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemeye yönelik kriterlerin oluşturulması; ileriye dönük bilgilerin Beklenen Kredi Zararları (BKZ) ölçümüne dâhil edilmesine ilişkin metodolojinin belirlenmesi; BKZ ölçümünde kullanılan modellerin seçimi ve onaylanması.
- Not VII: Finansal varlıkların sınıflandırılması: Varlıkların elde tutulduğu iş modelinin değerlendirilmesi ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının anapara ve anapara üzerinde faiz ödemelerinden oluşup oluşmadığının değerlendirilmesi.

B. Varsayımlar ve Tahmin Belirsizlikleri

Raporlama tarihi itibarıyla, önümüzdeki mali yıl içinde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde önemli bir düzeltme riski taşıyan temel varsayımlar ve tahmin belirsizlikleri aşağıdaki alanlarda ortaya çıkmaktadır:

- Not VIII: Finansal araçların değer düşüklüğü: BKZ ölçüm modelinde kullanılan girdilerin belirlenmesi, tahmini geri kazanılabilir nakit akışlarında kullanılan temel varsayımlar ve ileriye dönük bilgilerin modele dâhil edilmesi.
- Not XVII: Ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesi: İndirilebilir geçici farklar ve taşınan vergi zararlarının kullanılabilmesi için gerekli olan gelecekteki vergilendirilebilir kârın mevcut olup olmadığına ilişkin değerlendirme.

e. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler

1 Ocak 2026 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe giren ve erken uygulamaya izin verilen bazı yeni veya değiştirilmiş muhasebe standartları bulunmaktadır. Ancak Banka, bu finansal tabloların hazırlanmasında aşağıda yer alan yeni veya değiştirilmiş muhasebe standartlarını erken uygulamamıştır.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2027 itibarıyla TFRS 4 *Sigorta Sözleşmeleri*'nin yerini alacaktır.

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 17 (Değişiklikler) *Sigorta Sözleşmeleri* ile *TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler*

TFRS 17'de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır.

Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9'u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir. Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

TFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar

TFRS uygulayan tüm işletmeler için finansal tablolarda bilgilerin sunumu ve açıklanması konusundaki gereklilikleri içermektedir. Bu standart, 1 Ocak 2027 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir.

TFRS 19 Kamuya Hesap Verme Yükümlülüğü Olmayan Bağlı Ortaklıklar:

TFRS 19, uygun koşulları sağlayan bir bağlı ortaklığın, diğer Türkiye Finansal Raporlama Standartlarındaki açıklama gereklilikleri yerine uygulamasına izin verilen açıklama gerekliliklerini belirlemektedir. Bu standart, 1 Ocak 2027 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir.

TFRS 19 (Değişiklikler) Kamuya Hesap Verme Sorumluluğu Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar:

Değişiklikler, TFRS 19'un ilk yayımlandığı tarihte dikkate alınmamış olan yeni veya revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını kapsamaktadır. Bu değişiklikler, 1 Ocak 2027 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir.

TMS 21 (Değişiklikler) Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim

Değişiklikler, şirketlerin finansal tablolarını yüksek enflasyonlu olmayan bir para biriminden yüksek enflasyonlu bir para birimine nasıl çevirmeleri gerektiğine ilişkin açıklık getirmektedir. 1 Ocak 2027 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir.

TMS 28 (Değişiklikler) İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar İçin Gerçeğe Uygun Değer Opsiyonuna İlişkin Değişiklikler

Değişiklikler, hangi işletmelerin TMS 28'deki gerçeğe uygun değer opsiyonunu kullanarak yatırımlarını ölçmeye uygun olduğuna açıklık getirmektedir. 1 Ocak 2027 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Banka'nın finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

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

Banka'nın temel faaliyet alanları bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun şekilde kullanmaktadır. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

Banka ana fonlama kaynağı olarak, çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte olup, mevduat dışında Banka'nın en önemli fonlama kaynakları özkaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler, para piyasası işlemleri ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilen genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları yüksek getirili ve kaliteli finansal varlıklarda değerlendirmeye yönelik etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riski başta olmak üzere tüm risklerini belirlenen içsel risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

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

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlenmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

III. Ortaklık Yatırımlarına İlişkin Açıklamalar

İlişikteki finansal tablolarda, BDDK'nın ilgili düzenlemesi gereği konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklığı "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardı uyarınca gerçeğe uygun değer yöntemi ile muhasebeleştirmiştir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak opsiyon, yabancı para ve faiz swapı ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

Finansal araçlar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

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.

İş modeli değerlendirmesi

Banka'nın iş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka'nın iş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Banka finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değerlendirirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtları dikkate almaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka'nın kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli.

İş modeli değerlendirmesi "en kötü durum" veya "baskı durumu" senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Nakit akışlarının, iş modelini değerlendirdiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması Banka'nın finansal tablolarda hata düzeltmesi yapmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmeyi yaptığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgileri dikkate aldığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gitmesini gerektirmemektedir. Ancak Banka, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modelini değerlendirirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgiyi de dikkate almaktadır.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.
- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.
- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur.

Banka söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için yargısını kullanmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörleri dikkate almaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz plasmanlar ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan, gerçeğe uygun değerlerindeki değişim riski önemsiz olan ve yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır ve itfa edilmiş maliyeti bedeli muhasebeleştirilmektedirler.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 finansal varlığın satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan, diğer model ile yönetilen finansal varlıkları veya anılan iş modelleri kapsamında olmakla birlikte finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarını içermediği finansal varlıkları kapsamaktadır.

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. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarla ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri, oluştukları tarihte kar veya zarar tablosuna alınmaktadır.

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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk kayda alım esnasında, Banka, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Banka söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklardan oluşan ve sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır.

Bankanın sunduğu tüm kredi ürünleri bu niteliklere sahip olduğundan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflanmaktadır. Ürün içeriğinde değişim olması veya yeni ürün sunulması durumunda raporun ilgili kısmında belirtilen esaslar kapsamında sınıflaması değiştirilebilir.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi:

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir. Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullandırılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal güçlük nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir. Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar
- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması.
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/ finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi.
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması.

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır.

Yapılandırma konusu olan canlı ve donuk bireysel krediler ise, ancak borcun tamamının ödenmesi halinde yakın izleme kapsamından çıkartılabilir.

Finansal varlıkların/yükümlülüklerin bilanço dışı bırakılması:

Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır.

Banka finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini niteliksel ve niceliksel kriterlere göre değerlendirir.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak önemli bir değişim belirlenmesi durumunda yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Banka bilanço dışı bırakmanın uygun olup olmadığı ve ne kadar uygun olduğunu değerlendirmeden önce, söz konusu kriterlerin ilgili finansal varlığın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bir bölümüne) veya bütününe (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bütününe) uygulanmasının gerekli olup olmadığını belirler. Kriterlerin finansal aracın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar grubunun bir bölümüne) uygulanabilmesi, sadece ve sadece, bilanço dışı bırakılması düşünülen bölümün aşağıdaki üç koşuldan birini sağladığı durumlarda mümkün olur: (i) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarını ihtiva etmesi (ii) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi (iii) İlgili bölümün, sadece, bir finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi.

Bir finansal varlık (veya geçerli olduğu durumlarda finansal varlığın bir bölümü veya finansal varlıklar grubunun bir bölümü) sadece ve sadece aşağıdaki durumlarda bilanço dışı bırakılır:

- İlgili varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakkının süresinin dolması veya

- İlgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve

- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları önemli ölçüde devretmiş olması veya

- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaması

Banka'nın ilgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, Banka ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaya devam ettiğini belirler ise, anılan finansal varlık işletmenin varlık üzerinde devam eden ilgisi ölçüsünde bilançoya yansıtılmaya devam edilir. Bu durumda, bilançoya buna bağlı bir borç da yansıtılır. Devredilen varlık ve buna bağlı borç, Banka'nın elinde bulundurmaya devam ettiği hak ve yükümlülükleri yansıtacak şekilde ölçülür.

Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı 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 değerlenen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredilerin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir.

Beklenen kredi zararları tahmini olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, mevcut koşullar ile gelecekteki ekonomik koşulların öngörülerini ve paranın zaman değeri için mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgileri içermektedir.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa ve ilgili yönetmeliğin belirlediği kurallara da bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

1. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

2. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda ilgili krediler 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

3. Aşama (Temerrüt):

3. Aşama, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günün üzerinde gecikmiş olması.

- Makroekonomik şartlardaki veya borçlunun faaliyet gösterdiği sektörlerdeki veya bunlardan bağımsız olarak borçluya ilişkin olumsuz gelişmeler nedeniyle işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşanması gibi nedenlerle anaparanın ve/veya faizin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinip nazım hesaplarda izlenen kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

Kredi riskinde önemli artış

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Niceliksel değerlendirme

Niceliksel değerlendirmede Banka, kredi riskindeki önemli artışı belirlemek için, kredi kullandırım tarihindeki derecesi (notu) ile raporlama tarihindeki derecesini karşılaştırır. Bu karşılaştırma sırasında, her segment ve vade için belirlenmiş olan kredi riskinde önemli artış eşikleri dikkate alınır.

Raporlama tarihindeki derecenin, ilgili kredi için tanımlanmış eşik derecenin üzerinde olması durumunda kredi 2. Aşama olarak sınıflandırılır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Niteliksel değerlendirme

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Anapara ve/veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmemiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar
- Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Beklenen kredi zararı hesaplamasına konu olan parametreler aşağıda yer almaktadır.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, raporlama tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş itfa edilmiş maliyeti ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değere karşılık gelmektedir.

Kredi dönüşüm oranı (KDO): Cari tarih itibarıyla gayrinakdi krediler ve taahhütlerin kredi eşleniğine çevrilmesinde kullanılacak orana tekabül etmektedir. Banka ürünler bazında tarihsel verilerini dikkate alarak geliştirdiği istatistiksel içsel modellerine dayalı dönüşüm oranlarını hesaplamalarda kullanmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): THK, borçlunun temerrüde düşmesi hâlinde Banka'nın maruz kaldığı net ekonomik kaybın, temerrüt anındaki kredi bakiyesine oranıdır. THK, Temerrüt Olasılığı (TO) ve Temerrüt Tutarı (TT) ile birlikte Beklenen Kredi Zararlarının (BKZ) temel bileşenidir. Banka, bireysel dışı kredi portföyünde Gerçekleşen Tahsilatlara Dayalı THK metodunu kullanır. Tahsilat eğrileri ve teminat etkisi dikkate alınır; segmentlere göre farklı THK modelleri uygulanır. Bireysel krediler için ürün bazlı geçmiş kayıp oranları kullanılır. Bankalar ve Finansal Kurumlar için THK Basel II sermaye yeterliliği temel yaklaşımına göre %45 olarak alınmıştır.

Teminat ve garantiler, THK hesaplamasında geri kazanım oranını artıran ve dolayısıyla THK'yı düşüren temel unsurlardır. Banka, teminatların niteliğini, nakde dönüşebilirliğini, hukuki geçerliliğini ve tahsilat süreçlerindeki etkinliğini dikkate alarak modellemektedir.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

12 Aylık temerrüt olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka bireysel dışı portföyünü Kurumsal, Orta ve Küçük segmentine ayrıştırarak toplamda 6 ayrı içsel derecelendirme modeli kullanmaktadır. Kurumsal ve Orta segmenti içeren TFRS 9 içsel derecelendirme modellerinde, müşterinin finansal bilgileri, içsel ve dışsal davranış bilgilerinin sonuçlarını içermektedir. Küçük segmenti içeren içsel derecelendirme modelinde, müşterinin içsel ve dışsal davranış bilgilerinin sonuçlarını içermektedir. TO hesaplamaları geçmiş veriler ve mevcut koşullar göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir. Bireysel portföy için ise ortak özellik gösteren ürünler bazında her bir gecikme kümesine ait geçiş oranlarının 12 aylık ortalamalarının kümülatif çarpımı TO olarak dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, Banka üç senaryoyu (baz senaryo, kötümser senaryo, iyimser senaryo) ileriye dönük TO'ların belirlenmesi için değerlendirir. Senaryolar en az yılda bir kere gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Her bir senaryonun kendine ait gerçekleşme olasılığı bulunmaktadır. Senaryolar sonuçlarının gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklı ortalaması her bir segment bazında ileriye dönük TO'larını belirlemektedir. Belirlenen bu ileriye dönük TO'lar üzerinden beklenen kredi zararı hesaplamaları yapılmaktadır.

Eğer kredi 1. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, kayıp tutarı ilk 12 aydaki beklenen zarar olarak dikkate alınır. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşme ihtimali bulunan temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. 12 aylık beklenen kredi zararları her bir nakit akım tarihindeki tahmini temerrüt tutarlarının, marjinal temerrüt olasılıkları, temerrüt halindeki kayıp oranı ile çarpılması sonrasında kredinin etkin faiz oranıyla ilgili tarihten bugüne indirgenerek hesaplanır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Eğer kredi 2. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, Banka ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı finansal aracın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Banka belirlediği kriterler dahilindeki 2. Aşama kredileri için karşılık hesaplamalarında münferit değerlendirme metodolojisi uygulamaktadır. İşletmenin Sürekliliği ve İflas senaryoları için tahsilat beklentilerinin etkin faiz oranı ile indirgenmesi ve senaryo ağırlıklarına göre konsolide edilmesi ile karşılık rakamı belirlenir.

Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında 3. Aşama olarak sınıflandırılan bireysel dışı krediler için içsel politikalar uyarınca karşılık ayırmaktadır. Banka bu hesaplamayı, belli bir eşik değerinin altındaki firmalar için temerrütte geçen süreye göre artan THK oranları kullanarak, bu eşik değerinin üstünde bulunan firmalar finansal araca ilişkin tahsilat beklentilerini iç verim oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek münferiden yapmaktadır.

Banka, bireysel portföyü için beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde hesaplar. Bu hesaplamayı yaparken Banka, ay sonları itibarıyla ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıklara ilişkin otuz gün kırılımındaki gecikme kümelerinde yaşanan geçiş oranlarını dikkate almaktadır. Her bir kümeye tekabül eden 12 aylık geçiş oranlarının ortalamasının, kendinden sonra gelen kümelerin 12 aylık geçiş oranlarının ortalaması ile çarpımından ilgili kümenin zarar yazma olasılığı hesaplanmaktadır. Zarar yazma olasılıklarının, temerrüt halinde kayıp oranı ve kredilerin kalan vadelerinin ağırlıklı ortalaması ile çarpımının; üç senaryonun her birine, kredilerin aşaması ve kalan vadesi uyarınca uygulanması ve bu senaryoların; gerçekleşme olasılıkları ile çarpımının toplamından beklenen zarar karşılığı elde edilmektedir.

Banka içsel politikaları uyarınca senede en az bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini gözden geçirmektedir. İlgili model güncellemesi 2025 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Yukarıda da bahsedildiği üzere, makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, bireysel portföy için geleceğe yönelik beklentilerin etkisi beklenen kredi zararlarının hesaplamasına dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan makroekonomik göstergeler bireysel segment için Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve işsizlik, bireysel dışı segmentler için sadece GSYH oranlarıdır. Makroekonomik tahmin model birden fazla senaryo içermekte olup, ilgili senaryoların ağırlıklı ortalamaları bireysel segment için beklenen zarar hesaplamasına, bireysel dışı segmentler için ileriye dönük TO'larına yansıtılmaktadır.

Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makroekonomik değer tahminleri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla güncellenerek aşağıda sunulmuştur.

Tarih	**GSYH**
2026	% 3,85
2027	% 4,35
2028	% 4,45

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz.

Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

Düşük kredi riski

Düşük Kredi Riski tanımı, düşük kredi riskine sahip finansal araçlar olduğu düşünüldüğü için dışsal derecelendirme kuruluşlarınca yatırım yapılabilir veya daha iyi derecelendirilmiş olan bankalar, finansal kurumlar ve merkezi yönetimlere uygulanır ve bu nedenle, her koşulda 1. Aşamada sınıflandırılır. Kullandırım ve raporlama tarihleri arasında notu kötüleşen; ancak raporlama tarihinde yatırım yapılabilir veya daha iyi bir nota sahip olmaya devam eden finansal araçları da içermektedir.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Kredilerin tahsil edilmesi öngörülmeyen kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır. Dolayısıyla, kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığına kanaat getirilen ve Banka tarafından halihazırda "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" sınıfında izlenen kredilerin, ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edilmektedir.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında takip edilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, kar veya zarar tablosu altında "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar ve varsa değer düşüş karşılıkları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlar yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Bina	2
Kasa	2-13
ATM	10
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	7-33
Büro Makinaları	10-25

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

TFRS 16 kapsamında faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube, hizmet binaları ve araçların kullanım hakları 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlık olarak aktifleştirilmiştir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Amortisman hesaplamasında faydalı ömür olarak sözleşme süresi göz önünde bulundurulmaktadır.

TFRS 16 kapsamında değerlendirilen faaliyet kiralamalarına ilişkin amortisman gideri, kar veya zararda maddi duran varlık amortisman gideri olarak giderleştirilmektedir.

Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmaları tarafından yapılan değerleme sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde maddi duran varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka- kiracı olarak:

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

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

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

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

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

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

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

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

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

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

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")" hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alıp, enflasyon etkisinden arındıran iskonto oranı ile hesaplamıştır.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Tanımlanmış Katkı Planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

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

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

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

30 Aralık 2023 tarihli ve 32415 sayılı 2. mükerrer Resmî Gazete 'de yayımlanan 555 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca, Türkiye'de faaliyet gösteren işletmelerin 2023 hesap dönemine ilişkin olarak vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulması zorunlu kılınmıştır. Enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş söz konusu mali tablolar, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren hazırlanan vergi beyannamelerinde vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların açılış bilançosu olarak esas alınmıştır. Bu kapsamda, Banka'nın vergi amaçlı mali tabloları 2023 hesap döneminden itibaren enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

Ancak, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı "Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun" 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu nedenle, ilgili dönemlerde enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklı bir dönem vergi gideri doğmamıştır.

Bununla birlikte, 25 Aralık 2025 tarihli 33118 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanarak yürürlüğe giren ve Vergi Usul Kanunu'na eklenen Geçici 37'nci madde uyarınca; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacaktır. Söz konusu dönemlerde, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca, işletmelerin vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolarında yer alan amortismana tabi iktisadi kıymetler ile bunlara ilişkin olup vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların pasifinde yer alan birikmiş amortismanlar vergi amaçlı yeniden değerlemeye tabi tutulabilecektir. Söz konusu yeniden değerleme sonucu ortaya çıkan değer artışı tutarları, sermayeye ilave edilme dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilmesi veya işletmeden çekilmesi durumunda bu kısımlar, bu işlemin yapıldığı dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin cari dönemde gelir veya kurumlar vergisine tabi tutulur. Banka, 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 dönemi itibarıyla mali tablolarında ilgili yeniden değerleme imkanından yararlanmıştır.

Türkiye'de vergi mevzuatı, Şirket ve bağlı ortaklıklarının konsolide vergi beyannamesi doldurmasına izin vermemektedir. Bu yüzden finansal tablolara yansıtılan vergi karşılığı, şirket bazında ayrı ayrı hesaplanmıştır.

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

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

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca kârın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri, rüçhan hakları ve Kurumlar Vergisi Kanununun kazanç istisnası kapsamında olan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. Kurumların aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkulleri (taşınmazları) ile bunlar üzerindeki kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnaydı. Ancak, yapılan değişiklikle 15 Temmuz 2023 itibarıyla; Kurumlar Vergisi Kanununda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların pasif kısmında bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Söz konusu kazanç bu süre içerisinde sermayeye ilave edilebilmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

Türkiye'de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13 üncü maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ uygulama ile ilgili detayları düzenlemektedir.

Vergi mükellefi, 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. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı, kurumlar vergisi için kurum kazancının tespitinde indirim konusu yapılamamakta olup, dağıtılmış kâr payı olarak dikkate alınır.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca Banka, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri, özkaynaktan indirim olarak muhasebeleştirilir.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Sınıflandırmalara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXIV. İlişkili Taraflar

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

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

XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı (ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) 9.472 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %9,53'tür. 31 Aralık 2025 için özkaynak tutarı (ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) 9.843 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %16,29'dur. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	14.464	9.237
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler (*)	686	2.554
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	371
Kar	20	(1.868)
Net Dönem Karı	20	(1.868)
Geçmiş Yıl Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**15.170**	**10.294**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	469	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	187	161
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	2.730	1.439
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	3.392	1.856
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	**6.778**	**3.456**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**8.392**	**6.838**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7' nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**8.392**	**6.838**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	-	3.417
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen tutarlar)	1.080	641
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.080**	**4.058**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	1.053
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	**1.053**
Katkı Sermaye Toplamı	**1.080**	**3.005**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**9.472**	**9.843**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	-	-

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	9.472	9.843
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	99.432	60.440
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	8,44	11,31
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	8,44	11,31
Sermaye Yeterliliği Oranı	9,53	16,29
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2,500	2,500
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,000	0,000
Sistemik önemli banka tampon oranı	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	3,94	6,81

Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.288	2.031
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.080	641
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) 26 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2025 yılı net dönem zararı olan 1.868 TL'nin Olağanüstü Yedek Akçelerden mahsup edilmesine karar verilmiştir.

(**) Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarının kalan vadesi beş yıldan az olanlar her bir yıl için yüzde yirmi oranında azaltılarak katkı sermaye hesaplamasına dahil edilmektedir. Banka'nın sermaye benzeri borçlanma araçlarının Ağustos 2027 tarihli vadesi dikkate alınarak %100 amortismana tabi tutalarak katkı sermaye hesaplamasına dahil edilmemiştir.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

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

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Odea Bank A.Ş
Borçlanma Aracının Kodu	XS1655085485/ US67576MAA27
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*)	Konsolide olmayan
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) (**)	-
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon USD) (***)	275
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	01/08/2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	10 Yıl Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar (****)	Bulunmamaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8,606
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli Değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	Vardır
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddedeki şartlara haiz değildir.

(*) Raporlama dönemi sonu itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(**) Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarının kalan vadesi beş yıldan az olanlar her bir yıl için yüzde yirmi oranında azaltılarak katkı sermaye hesaplamasına dahil edilmektedir. Banka'nın sermaye benzeri borçlanma araçlarının Ağustos 2027 tarihli vadesi dikkate alınarak %100 amortismana tabi tutalarak katkı sermaye hesaplamasına dahil edilmemiştir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka'nın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 25 milyon ABD Dolarıdır.

(****) 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 20.784 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2025: 4.952 TL açık pozisyon) ve 19.953 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2025: 4.137 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 831 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2025: 816 TL açık pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük/haftalık olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

	23 Eylül 2026	24 Eylül 2026	25 Eylül 2026	28 Eylül 202	29 Eylül 2026	30 Eylül 2026
USD	48,7931	48,8107	48,8309	48,937	48,9555	48,9725
CHF	59,1532	58,9273	58,8927	58,826	58,6925	58,6924
GBP	64,6902	64,5355	64,7142	64,913	64,7605	65,0513
100 JPY	0,3083	0,3073	0,3108	0,311	0,3109	0,3123
EUR	55,5977	55,5015	55,6632	55,607	55,5223	55,6141

	24 Aralık 2025	25 Aralık 2025	26 Aralık 2025	29 Aralık 2025	30 Aralık 2025	31 Aralık 2025
USD	42,7829	42,8172	42,8211	42,9022	42,9089	42,9074
CHF	54,2696	54,3199	54,2912	54,3018	54,2979	54,1081
GBP	57,7797	57,8278	57,8799	57,8878	57,8882	57,7212
100 JPY	0,2742	0,2743	0,2738	0,2745	0,2746	0,2735
EUR	50,4102	50,4541	50,4803	50,4906	50,4703	50,3738

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2026 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	48,5837
CHF	59,2869
GBP	65,1648
100 JPY	0,3109
EURO	55,9339

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2026	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası (*****)	6.918	8.696	10.083	25.697
Bankalar (*****)	820	3.043	1.691	5.554
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	45	727	-	772
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3	6.138	-	6.141
Krediler (*)	21.181	15.459	-	36.640
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*****)	-	1.949	-	1.949
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	143	696	36	875
Toplam Varlıklar (**)	**29.110**	**36.708**	**11.810**	**77.628**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	67	6	7	80
Döviz Tevdiat Hesabı	8.722	19.185	43.640	71.547
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.472	-	1.472
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	1.194	23.027	-	24.221
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5	188	1	194
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	65	646	184	895
Toplam Yükümlülükler (**)	**10.053**	**44.524**	**43.832**	**98.409**
Net Bilanço Pozisyonu	**19.057**	**(7.816)**	**(32.022)**	**(20.781)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(18.770)**	**8.201**	**30.522**	**19.953**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	15.376	64.477	40.591	120.444
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	34.146	56.276	10.069	100.491
Gayrinakdi Krediler (****)	1.427	7.294	-	8.721
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	24.315	29.613	5.308	59.236
Toplam Yükümlülükler	6.216	38.214	19.758	64.188
Net Bilanço Pozisyonu	**18.099**	**(8.601)**	**(14.450)**	**(4.952)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(17.978)**	**7.640**	**14.475**	**4.137**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	9.210	37.675	22.014	68.899
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	27.188	30.035	7.539	64.762
Gayrinakdi Krediler (****)	830	4.432	21	5.283

(*) Krediler 3 TL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmıştır.

(**) Kur riski hesaplaması BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik (YPNGP Yönetmeliği)"e uyumlu bir şekilde sunulmuş olup, finansal tablolarda yer alan tüm kalemleri içermemektedir.

(***) Sermaye benzeri krediler dahil edilmiştir.

(****) Net nazım hesap pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

(*****) İlgili kalemlere ait Beklenen Zarar Karşılıkları dikkate alınmıştır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık

Banka temelde EUR (Avro) ve USD (Amerikan Doları) cinsinden yabancı para işlemler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta olup oluşan kur riski aktif ve finansal araçlar kullanılarak yönetilmektedir.

Aşağıda, Banka'nın içsel kur riski yönetim stratejisi dahilinde 30 Eylül 2026 tarihine ilişkin kur riskine maruz kalınan net pozisyonları sunulmaktadır:

30 Eylül 2026	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	227	(1.547)	(45)	(1.365)

31 Aralık 2025	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	22	(1.012)	(9)	(999)

İçsel kur riski hesaplaması, BDDK'nın YPNGP Yönetmeliği'nde yer almayan menkul değerler değerleme farkları benzeri pozisyon yaratan kalemleri de içermektedir.

BDDK'nın 10 Aralık 2022 tarih 32039 sayılı kararı ile YPNGP Yönetmeliği Banka'nın içsel kur riski hesaplamasına yakınsayacak şekilde değişmiş olup, söz konusu değişiklik 9 Ocak 2023 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

İçsel kur riski takibi üzerinden sunulan tablolarda, Diğer YP içerisinde herhangi bir para biriminde taşınan azami ve asgari pozisyonlar sırasıyla 227 TL ve (1.547) TL eşdeğeridir (31 Aralık 2025: 43 TL ve (38) TL eşdeğeridir).

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef değişiklikleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarını yakından takip edip gerektiği zaman önlem alabilmektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Eylül 2026							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası (*)	23.969	-	-	-	-	9.220	33.189
Bankalar (*)	980	-	-	-	-	4.574	5.554
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	4.946	-	1.831	853	332	-	7.962
Para Piyasalarından Alacaklar	736	373	-	-	-	-	1.109
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	310	16.593	5.243	4.341	41	26.528
Krediler (*)	13.640	9.673	32.657	18.981	3.969	(1.829)	77.091
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	-	4.822	10.966	1.559	1.673	(40)	18.980
Diğer Varlıklar (**)	781	277	763	-	-	13.595	15.416
Toplam Varlıklar	**45.052**	**15.455**	**62.810**	**26.636**	**10.315**	**25.561**	**185.829**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	82	82
Müşteri Mevduatı	66.192	9.648	1.800	-	-	40.083	117.723
Para Piyasalarına Borçlar	22.287	-	-	-	-	-	22.287
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	486	486
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	789	2.378	7.379	-	-	-	10.546
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	13.675	-	-	-	13.675
Diğer Yükümlülükler (****)	1.760	303	538	298	206	17.925	21.030
Toplam Yükümlülükler	**91.028**	**12.329**	**23.392**	**298**	**206**	**58.576**	**185.829**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3.126	39.418	26.338	10.109	-	78.991
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(45.976)	-	-	-	-	(33.015)	(78.991)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.251	16.329	28.420	-	4.696	-	57.696
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(8.285)	(16.307)	(28.477)	-	(4.696)	-	(57.765)
Toplam Pozisyon	**(46.010)**	**3.148**	**39.361**	**26.338**	**10.109**	**(33.015)**	**(69)**

(*) İlgili kalemlere ait Beklenen Zarar Karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(**) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka'nın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 25 milyon ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı 14.701 TL tutarındaki özkaynakları, 1.549 TL vergi borcunu, 621 TL karşılıkları, 609 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 1.054 TL tutarındaki diğer yükümlülükleri ve 2.496 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2025							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası (*)	3.734	-	-	-	-	14.591	18.325
Bankalar (*)	2.404	-	-	-	-	4.687	7.091
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	96	-	134	145	82	3.763	4.220
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2.866	349	267	3.242	8.673	33	15.430
Krediler (*)	12.120	4.451	19.546	10.466	5.137	(1.694)	50.026
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	4.309	6.412	3.879	1.713	691	(36)	16.968
Diğer Varlıklar (**)	957	145	149	4	-	9.646	10.901
Toplam Varlıklar	**26.486**	**11.357**	**23.975**	**15.570**	**14.583**	**30.990**	**122.961**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	2	2
Müşteri Mevduatı	38.633	7.026	1.076	-	-	23.818	70.553
Para Piyasalarına Borçlar	17.111	1.081	-	-	-	830	19.022
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.047	1.047
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	182	-	3.176	2.189	-	-	5.547
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	12.242	-	-	12.242
Diğer Yükümlülükler (****)	908	223	84	-	-	13.333	14.548
Toplam Yükümlülükler	**56.834**	**8.330**	**4.336**	**14.431**	**-**	**39.030**	**122.961**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3.027	19.639	1.139	14.583	-	38.388
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(30.348)	-	-	-	-	(8.040)	(38.388)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.351	9.742	9.951	-	-	-	25.044
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(5.414)	(9.732)	(9.931)	-	-	-	(25.077)
Toplam Pozisyon	**(30.411)**	**3.037**	**19.659**	**1.139**	**14.583**	**(8.040)**	**(33)**

(*) İlgili kalemlere ait Beklenen Zarar Karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(**) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 25 milyon ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 6.175 TL tutarındaki özkaynakları, 825 TL vergi borcunu, 749 TL karşılıkları, 575 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 5.008 TL (4.418 TL tutarı sermaye artış taahhüdü olup diğer yükümlülük altında sınıflanmıştır) diğer yükümlülükleri ile 1.216 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	JPY %	TL %
30 Eylül 2026				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	30,38
Bankalar	-	2,60	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,80	7,30	-	39,96
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	41,58
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,50	-	39,32
Krediler	6,00	8,31	-	39,39
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	7,30	-	24,24
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,52	4,26	-	-
Müşteri Mevduat	2,26	3,59	-	33,13
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,79	-	36,91
Sermaye Benzeri Krediler	-	8,61	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,46	5,66	-	-

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EUR %	USD %	JPY %	TL %
31 Aralık 2025				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	29,25
Bankalar	0,20	0,99	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,70	6,20	-	35,09
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	36,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,00	6,30	-	36,15
Krediler	6,00	8,23	-	37,94
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5,00	7,00	-	25,24
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,38	4,53	-	-
Müşteri Mevduatı	0,76	1,92	-	35,40
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,87	-	37,97
Sermaye Benzeri Krediler	-	8,61	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,49	6,50	-	-

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski, Fonlamaya İlişkin Likidite Riski ve Piyasaya İlişkin Likidite Riski olmak üzere iki ana risk türünün toplamından oluşmaktadır.

Banka'nın Likidite riskinin yönetimi; Yönetim Kurulu, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine'nin sorumlulukları kapsamında yönetilir.

Yönetim Kurulu, taşınan likidite riskinden ve riskin yönetiminden nihai olarak sorumludur. Bankanın bütünsel risk iştahının bir parçası olarak likidite riski iştahını belirlemek, önerilen limitleri değerlendirmek ve onaylamak, likidite riski yönetimi politikasını onaylamak, limit ve kısıtlamalarla ilgili değişiklikleri teyit etmek Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları arasındadır.

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk Komitesi; kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini değerlendirmekte ve onaylamaktadır. Likidite riskinin yönetilmesinde yer alan prensip ve yönetim usullerinin Banka genelinde adapte edilmesini sağlamaktadır. Likidite riski raporlarını düzenli olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine'nin görüş ve önerileri ışığında kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini oluşturmakta, düzenli olarak toplanarak Banka'nın likidite riski profilini ve piyasada gelişmekte olan trendlerin Banka likiditesi üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir. Banka'nın risk iştahına ve likidite stratejisine uyumlu olacak şekilde likidite tamponunun yeterliliği hakkında karar vermektedir. Bunlara ilave olarak, APKO, Risk Yönetimi'nden gelen likidite riski raporlarını ve geri bildirimlerini değerlendirir ve Hazine'nin görüş ve aksiyon planlarını dikkate alarak likidite açısından doğabilecek ters koşullar veya diğer maddi sonuçları olan olaylar hakkında Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirir.

Risk Yönetimi, likidite riski yönetimi politikasını oluşturmakta, likidite riski limitlerini belirlemekte ve Yönetim Kurulu onayına sunmaktadır. Banka'nın likidite riskinin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ve limitleri çerçevesinde ölçülmesi ve yönetilmesini sağlamaktadır. Risk iştahına bağlılık ve limit aşımları ile ilgili olarak Hazine, APKO, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlama yapmaktadır. Bununla birlikte, likidite stres testleri oluşturmak, uygulamak ve sonuçlarını ilgili taraflar ile paylaşmak Risk Yönetimi sorumluluğundadır.

Likidite riski analizleri ve erken uyarı sinyalleri düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte tüm analizler Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmakta, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve tüm ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın fonlama yönetimi Hazine'nin kontrolünde ve APKO'nun bilgisi dahlinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve borç verme stratejisi geliştirilmektedir. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak borçlanma, bono ihracı ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları yakından izlenmektedir. Banka'nın fonlama tabanını oluşturan mevduatlar ile ilgili yoğunlaşma analizleri yapılmakta, fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı ve likidite riski yönetimi politikalarına uygun risk azaltımı, fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Limit aşımına konu olan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite Stres Testi kapsamda Banka, gerek içsel sebeplerden kaynaklanan özel bir likidite stresi, gerekse piyasa koşullarından kaynaklı genel bir likidite stresini karşılamak amacıyla, yüksek kaliteli likit varlıklar, mevduat, nakit çıkışı yaratan diğer bilanço kalemleri, krediler ve diğer nakit girişleri dikkate alınarak oluşturulmuş stres likidite göstergelerine sahiptir. Göstergelere yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur.

Risk ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır. Ayrıca stres durumları ile ilişkilendirilmiş olan Banka spesifik ve Sistemik senaryolar eşliğinde Likidite Yaşam Analizleri yapılmaktadır.

Banka, olası likidite sıkışıklığı senaryolarında alınması gereken aksiyonları açıklamak için Likidite Acil Eylem Planı oluşturmuştur. Bu kapsamda normal piyasa koşulları ve çeşitli stres seviyeleri tanımlanmış ve her bir durum için aksiyon planları belirlenmiştir. Ayrıca, Likidite Riski Yönetimi Politikası kapsamında Acil Eylem Planı ile birlikte Temel Risk Göstergeleri ve Likidite Erken Uyarı Sinyalleri tanımlanmıştır ve bu göstergeler düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir.

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, karşı tarafına göre mevduatlar, ters repo ile teminata alınan menkul kıymetler, bankalara plasmanlar ve türev işlemler olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde hacim olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, yabancı para cinsinden türev işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

2026'nın üçüncü çeyreğinde gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem- 30 Eylül 2026		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**23.391**	**14.170**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	23.391	14.170	23.391	14.170
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**39.588**	**19.619**	**3.604**	**1.962**
3	İstikrarlı mevduat	7.090	-	355	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	32.498	19.619	3.249	1.962
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**20.107**	**12.432**	**14.710**	**8.118**
6	Operasyonel mevduat	33	8	7	2
7	Operasyonel olmayan mevduat	14.876	11.526	9.533	7.225
8	Diğer teminatsız borçlar	5.198	898	5.170	891
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**32.743**	**5.631**	**7.946**	**1.713**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.142	1.270	1.142	1.271
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	31.601	4.361	6.804	442
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**26.260**	**11.793**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	9.681	7.217	8.103	6.224
19	Diğer nakit girişleri	500	1.174	500	1.174
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**10.181**	**8.391**	**8.603**	**7.398**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**23.391**	**14.170**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**17.657**	**4.525**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**132,47**	**313,12**

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

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

2025'in dördüncü çeyreğinde gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem- 31 Aralık 2025		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**21.924**	**15.053**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	21.924	15.053	21.924	15.053
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**38.738**	**23.767**	**3.578**	**2.377**
3	İstikrarlı mevduat	5.920	-	296	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	32.818	23.767	3.282	2.377
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**20.905**	**9.524**	**16.222**	**6.092**
6	Operasyonel mevduat	36	7	8	2
7	Operasyonel olmayan mevduat	15.939	8.757	11.321	5.342
8	Diğer teminatsız borçlar	4.930	760	4.893	748
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**35.216**	**6.216**	**9.464**	**2.092**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.470	1.603	1.470	1.603
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	33.746	4.613	7.994	489
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**29.264**	**10.561**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	10.734	8.522	8.154	6.583
19	Diğer nakit girişleri	1.108	2.080	1.108	2.080
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**11.842**	**10.602**	**9.262**	**8.663**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**21.924**	**15.053**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**20.003**	**3.042**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**109,60**	**494,79**

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

Likidite karşılama oranlarının üçüncü çeyrek için hesaplanan en yüksek ve en düşük olduğu haftalar ile ortalama değerleri aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem-30.09.2026		**Önceki Dönem-31.12.2025**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	122,29	210,46	101,91	323,16
Haftası	28.08.2025	10.07.2025	10.10.2025	10.10.2025
En Yüksek	154,16	554,63	115,31	635,99
Haftası	3.07.2025	11.09.2025	31.10.2025	28.11.2025
Ortalama	132,47	313,12	109,60	494,79

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2026	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	9.229	23.969	-	-	-	-	(9)	33.189
Bankalar	4.575	980	-	-	-	-	(1)	5.554
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	4.946	-	173	2.512	331	-	7.962
Para Piyasalarından Alacaklar	-	736	373	-	-	-	-	1.109
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	41	-	-	51	21.971	4.465	-	26.528
Krediler	-	8.954	11.138	35.773	19.449	3.606	(1.829)	77.091
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	129	394	9.541	8.956	(40)	18.980
Diğer Varlıklar (**)	-	781	277	763	-	-	13.595	15.416
Toplam Varlıklar	**13.845**	**40.366**	**11.917**	**37.154**	**53.473**	**17.358**	**11.716**	**185.829**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	82	-	-	-	-	-	-	82
Müşteri Mevduatı	40.083	66.191	9.649	1.800	-	-	-	117.723
Para Piyasalarına Borçlar	-	22.287	-	-	-	-	-	22.287
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	486	486
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	790	2.378	7.378	-	-	-	10.546
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	13.675	-	-	-	13.675
Diğer Yükümlülükler (****)	-	1.760	303	538	298	206	17.925	21.030
Toplam Yükümlülükler	**40.165**	**91.028**	**12.330**	**23.391**	**298**	**206**	**18.411**	**185.829**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(26.320)**	**(50.662)**	**(413)**	**13.763**	**53.175**	**17.152**	**(6.695)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(1.390)**	**(716)**	**1.539**	**-**	**-**	**-**	**(567)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	93.474	26.720	32.648	17.020	4.696	-	174.558
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(94.864)	(27.436)	(31.109)	(17.020)	(4.696)	-	(175.125)
Gayrinakdi Krediler	**5.444**	**2.374**	**5.621**	**26.401**	**-**	**-**	**-**	**39.840**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	14.782	24.002	5.916	21.439	26.355	22.557	7.910	122.961
Toplam yükümlülükler	24.650	56.842	8.323	4.336	14.431	-	14.379	122.961
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(9.868)**	**(32.840)**	**(2.407)**	**17.103**	**11.924**	**22.557**	**(6.469)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(122)**	**(282)**	**240**	**3**	**-**	**-**	**(161)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	58.848	17.149	16.871	6.925	515	-	100.308
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(58.970)	(17.431)	(16.631)	(6.922)	(515)	-	(100.469)
Gayrinakdi Krediler	**11.663**	**1.316**	**978**	**18.951**	**-**	**-**	**-**	**32.908**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan Beklenen zarar karşılığı sabit kıymetler, diğer aktifler, sermayede payı temsil eden menkul değerler, cari vergi varlığı ve takipteki alacaklar gibi aktif nitelikli hesaplar dağıtılmayan satırına kaydedilir.

(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka'nın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 25 milyon ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı 14.701 TL tutarındaki özkaynakları, 1.549 TL vergi borcunu, 621 TL karşılıkları, 609 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 1.054 TL tutarındaki diğer yükümlülükleri ve 2.496 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade eder. Mevcut istikrarlı fon tutarını oluşturan ana kalemler, özkaynak unsurları, karşı tarafına göre mevduatlar, repoya konu olan menkuller ile karşı taraflarına göre yapılan borçlanmalardır. Gerekli fon tutarını temel olarak menkul kıymet portföyü, karşı tarafına ve vadesine göre krediler, bankalara plasmanlar oluşturmaktadır. Türev ürünler ise, cari piyasa değerlerine göre dikkate alınmakta olup toplam cari piyasa değerine göre türev varlık/türev yükümlülük olarak dikkate alınmaktadır.

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem- 30 Eylül 2026		**Vadesiz**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	16.250	-	-	-	16.250
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	16.250	-	-	-	16.250
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	33.204	52.415	191	-	77.877
5	İstikrarlı mevduat	2.167	10.774	3	-	12.297
6	Düşük istikrarlı mevduat	31.037	41.641	188	-	65.580
7	Diğer kişilere borçlar	3.368	56.283	21.617	-	21.355
8	Operasyonel mevduat	306	-	-	-	153
9	Diğer borçlar	3.062	56.283	21.617	-	21.202
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	286	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-			-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	286	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**	**-**	**-**	**-**	**-**	**115.482**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	2.181
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	15.330	33.125	14.289	21.026	48.587
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	3.322	12.032	1.094	1.213	4.064
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	12.008	21.093	13.195	19.800	44.514
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	27	-	-	1.326	879
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	13	9
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	13	9
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	20.947	844	-	-	21.791
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-			-	-
29	Türev varlıklar	-			640	640
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-			204	204
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	20.947	-	-	-	20.947
32	Bilanço dışı borçlar	-	59.299	-	-	2.965
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**75.524**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**%152,91**

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

	Önceki Dönem- 31 Aralık 2025	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	9.843	-	-	-	9.843
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	9.843	-	-	-	9.843
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	19.284	25.481	21	977	41.556
5	İstikrarlı mevduat	896	6.470	-	-	6.998
6	Düşük istikrarlı mevduat	18.388	19.011	21	977	34.558
7	Diğer kişilere borçlar	11.583	34.772	3.089	11.601	16.414
8	Operasyonel mevduat	193	-	-	-	96
9	Diğer borçlar	11.390	34.772	3.089	11.601	16.318
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	5.043	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-			-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	5.043	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**	**-**	**-**	**-**	**-**	**67.813**
Gerekli İstikrarlı Fon				-		
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	326
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	21.128	18.590	9.048	22.110	40.211
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	5.035	2.808	132	-	1.242
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	16.093	15.782	8.916	1.103	21.113
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	1.103	717
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	-	-	-	21.007	17.856
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	763	242	-	16.151	14.733
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-			-	
29	Türev varlıklar	-			158	158
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-			84	84
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	763	-	-	16.151	14.491
32	Bilanço dışı borçlar	-	35.724	-	-	1.786
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**	**-**	**-**	**-**	**-**	**57.056**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**%118,85**

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı basit aritmetik ortalaması %166,92'dir (31 Aralık 2025 : %117,57).

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

"Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka'nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %2,77 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %4,67). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 30 Eylül 2026 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2025 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	176.476	113.798
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(5.794)	(3.239)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	170.682	110.559
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.379	1.078
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	2.379	1.078
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
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)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	110.180	61.049
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(19.951)	(16.432)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	90.229	44.617
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	7.308	7.266
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	263.290	156.254
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç Oranı (**)	2,77	4,67

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır. Kaldıraç oranı bu doğrultuda Ağustos ve Eylül dönem sonlarında yasal sınır olan %3'ün üzerinde hesaplanmıştır.

(**) BDDK'nın 14 Ekim 2025 tarihli E-32521522-101.01.04-168271 numaralı yazısı ile; Banka'nın Finansal Durum Tablosu'nda 'Diğer Yükümlülükler' kalemi altında yer alan 3.976 TL (100 Milyon ABD Doları) tutarındaki kaynağın, 30.06.2025 dönem sonu kurunun esas alınması suretiyle, 1 Temmuz 2025 tarihinden itibaren sermaye artışı tescil edilinceye kadar Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik kapsamında Bankamızca çekirdek sermaye hesaplamasında dikkate alınması uygun görülmüştür. Kaldıraç oranı bu doğrultuda hesaplanmıştır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu

- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025	Cari Dönem 30 Eylül 2026
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	83.446	50.730	6.676
2	Standart yaklaşım	83.446	50.730	6.676
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1.727	545	138
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1.727	545	138
6	İçsel model yönetimi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	1.214	-	97
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar- %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	10.557	5.136	845
17	Standart yaklaşım	10.557	5.136	845
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2.488	4.029	199
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.488	4.029	199
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)**	**99.432**	**60.440**	**7.955**

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunan Banka, 2018 yılı içinde ticari işkolu altında birleştirdiği kurumsal, ticari ve kobi işkollarındaki müşterilerine çok yönlü ve uzmanlık gerektiren finansman modelleri oluşturarak, işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları temini ile nakit yönetimi ve internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Varlık Yönetimi, Banka ve Kredi Kartları ve Bireysel Krediler birimleri olarak üçe ayrılan Bireysel Bankacılık bölümü de, Banka müşterilerinin ihtiyaç duyduğu finansal çözümleri, şube ağı, internet ve mobil kanallar vasıtasıyla sağlamaktadır. Hazine ve Sermaye Piyasaları, Banka'nın TL ve YP likiditesinin sürekli ve sağlıklı bir şekilde sürdürülmesini sağlamakta, belirlenen kar hedefleri ve Banka Yönetim Kurulu'nun onayladığı limitler dahilinde bankalararası piyasalarda alım-satım işlemleri yaparak müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond ve türev işlemleri fiyatlayarak hizmet vermektedir.

Cari Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2026)	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal & Ticari Bankacılık**	**Hazine & Genel Müdürlük**	**Banka Toplamı**
Net Faiz Geliri/Gideri	1.112	1.205	1.509	3.826
Net Ücret Komisyon Gelirleri/Giderleri	459	372	(54)	777
Temettü Gelirleri	-	-	1	1
Ticari Kar/ Zarar (Net)	981	407	(701)	687
Diğer Faaliyet Gelirleri	23	564	100	687
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	(31)	(527)	72	(486)
Diğer Karşılık Giderleri	(10)	(30)	-	(40)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(2.418)	(891)	(3.075)	(6.384)
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklardan Kar/Zarar	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**116**	**1.100**	**(2.148)**	**(932)**
Vergi Karşılığı	-	-	952	952
Vergi Sonrası Kar/Zarar	**116**	**1.100**	**(1.196)**	**20**
Cari Dönem-30 Eylül 2026				
Bölüm Varlıkları	2.466	75.072	107.455	184.993
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	836	836
Toplam Varlıklar	**2.466**	**75.072**	**108.291**	**185.829**
Bölüm Yükümlülükleri	96.263	20.611	54.254	171.128
Özkaynaklar	-	-	14.701	14.701
Toplam Yükümlülükler	**96.263**	**20.611**	**68.955**	**185.829**

Önceki Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2025)	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal & Ticari Bankacılık**	**Hazine & Genel Müdürlük**	**Banka Toplamı**
Net Faiz Geliri/Gideri	785	669	(1.862)	(408)
Net Ücret Komisyon Gelirleri/Giderleri	390	241	7	638
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar/ Zarar (Net)	475	216	81	772
Diğer Faaliyet Gelirleri	22	712	457	1.191
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	(25)	(621)	47	(599)
Diğer Karşılık Giderleri	(1)	-	(1)	(2)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(1.568)	(653)	(1.978)	(4.199)
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklardan Kar/Zarar	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**78**	**564**	**(3.249)**	**(2.607)**
Vergi Karşılığı	-	-	1.294	1.294
Vergi Sonrası Kar/Zarar	**78**	**564**	**(1.955)**	**(1.313)**
Önceki Dönem-31 Aralık 2025				
Bölüm Varlıkları	609	50.343	71.849	122.801
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	160	160
Toplam Varlıklar	**609**	**50.343**	**72.009**	**122.961**
Bölüm Yükümlülükleri	58.038	11.935	46.813	116.786
Özkaynaklar	-	-	6.175	6.175
Toplam Yükümlülükler	**58.038**	**11.935**	**52.988**	**122.961**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	58	841	115	1.182
TCMB	7.436	24.863	4.165	12.863
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7.494**	**25.704**	**4.280**	**14.045**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	5.306	8.330	4.006	4.725
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	2.130	16.533	159	8.138
Toplam	**7.436**	**24.863**	**4.165**	**12.863**

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk Lirası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre %0 ile %40 aralığında (31 Aralık 2025: %3 ile %40 aralığında) ve yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %0 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %32 aralığında).

Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Mevduat Hesaplarına Yönelik Komisyon Uygulaması kapsamında "TL Mevduat Payı" hakkında TCMB tarafından belirlenmiş hedeflerin altında kalan bankaların Yabancı Para mevduat yükümlülükleri için tesis edilen zorunlu karşılık tutarları üzerinden %4,5 oranında komisyon ödemesi gerekmektedir.
Bankaların Türk Lirası ve yabancı para cinsinden nakdi kredi büyümesine ilişkin TCMB tarafından belirlenen sınırları aşmaları durumunda, aşan tutarı kadar Türk Lirası cinsinden zorunlu karşılığı bloke olarak tesis etmeleri gerekmektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	266	258	50	105
Swap İşlemleri	97	864	4	860
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	13	324	-	238
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**376**	**1.446**	**54**	**1.203**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	1	155	602	452
Yurtdışı	-	5.399	-	6.042
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1**	**5.554**	**602**	**6.494**

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1.765	1.259	529	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.765**	**1.259**	**529**	**-**

a.2) Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıklar: 17.089 TL (31 Aralık 2025: 12.812 TL).

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

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	26.890	15.510
Borsada İşlem Gören	26.890	15.510
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	41	33
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	41	33
Değer Azalma Karşılığı (-)	403	114
Toplam	**26.528**	**15.429**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**67**	-	**47**	-
Toplam	**67**	**-**	**47**	**-**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup) krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2026

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	66.731	2.596	-	9.594
İşletme Kredileri	-	-	-	9.423
İhracat Kredileri	11.777	196	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12.093	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.835	7	-	-
Kredi Kartları	613	5	-	1
Diğer (**)	40.413	2.388	-	170
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**66.731**	**2.596**	**-**	**9.594**

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 1.337 TL'dir.

(**) Diğer kalemini oluşturan tutarların 17.308 TL'si spot kredilerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2025

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	40.484	1.395	-	9.840
İşletme Kredileri	-	-	-	9.710
İhracat Kredileri	6.964	228	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.311	-	-	-
Tüketici Kredileri	257	2	-	-
Kredi Kartları	312	4	-	1
Diğer (**)	27.640	1.161	-	129
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**40.484**	**1.395**	**-**	**9.840**

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 791 TL'dir.

(**) Diğer kalemini oluşturan tutarların 11.824 TL'si spot kredilerden oluşmaktadır.

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	154	-	210	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	2.013	-	1.726
Toplam	**154**	**2.013**	**210**	**1.726**

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 41 TL (31 Aralık 2025: 36 TL) tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

c) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

Cari Dönem	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	64.319	2.412	66.731
Yakın İzlemedeki Krediler	10.840	13	10.853
Kredi riskinde önemli derecede artış	1.337	-	1.337
Takipteki Krediler	1.142	31	1.173
Özel Karşılık (-)	(818)	(17)	(835)
Toplam	**76.820**	**2.439**	**79.259**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

Önceki Dönem	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	39.941	543	40.484
Yakın İzlemedeki Krediler	10.437	7	10.444
Kredi riskinde önemli derecede artış	791	-	791
Takipteki Krediler	1.164	32	1.196
Özel Karşılık (-)	(934)	(20)	(954)
Toplam	**51.399**	**562**	**51.961**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

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

30 Eylül 2026	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**791**	**993**	**1.784**
Konut Kredisi	-	3	3
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	791	990	1.781
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**554**	**1**	**555**
Taksitli	81	1	82
Taksitsiz	473	-	473
Bireysel Kredi Kartları-YP	**5**	**-**	**5**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5	-	5
Personel Kredileri-TP	**25**	**18**	**43**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	25	18	43
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	**24**	**-**	**24**
Taksitli	4	-	4
Taksitsiz	20	-	20
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**15**	**-**	**15**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1.414**	**1.012**	**2.426**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: (devamı)

31 Aralık 2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**140**	**78**	**218**
Konut Kredisi	-	9	9
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	140	69	209
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**270**	**1**	**271**
Taksitli	31	1	32
Taksitsiz	239	-	239
Bireysel Kredi Kartları-YP	**2**	**-**	**2**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2
Personel Kredileri-TP	**13**	**16**	**29**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13	16	29
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	**16**	**-**	**16**
Taksitli	3	-	3
Taksitsiz	13	-	13
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**1**	**1**
Taksitli	-	1	1
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**12**	**-**	**12**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**453**	**96**	**549**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2026	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**4.513**	**12.935**	**17.448**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4.513	12.935	17.448
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**2**	**2**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	2	2
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**1.266**	**18.171**	**19.437**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.266	18.171	19.437
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**35**	**-**	**35**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	35	-	35
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**5.814**	**31.108**	**36.922**

31 Aralık 2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**2.756**	**8.573**	**11.329**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2.756	8.573	11.329
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**726**	**13.255**	**13.981**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	726	13.255	13.981
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**25**	**-**	**25**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	25	-	25
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3.507**	**21.828**	**25.335**

Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Yurtiçi Krediler	78.921	51.719
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**78.921**	**51.719**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan beklenen zarar karşılıkları (3.Aşama):

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Beklenen Zarar Karşılıkları		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	16	70
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	63	21
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	756	863
Toplam	**835**	**954**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	36
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	36
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2	-	37
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2	-	37

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2025 Bakiyesi	**72**	**22**	**1.102**
Dönem İçinde İntikal (+)	27	6	17
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	73	33
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	73	33	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	3	1	55
Kayıttan düşülen (-)	1	2	11
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	-
30 Eylül 2026 Bakiyesi	**22**	**65**	**1.086**
Özel Karşılık (-)	16	63	756
Bilançodaki Net Bakiyesi	**6**	**2**	**330**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	333
Karşılık Tutarı (-)	-	-	96
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**237**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	357
Karşılık Tutarı (-)	-	-	202
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**155**

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2026 (Net)	**6**	**2**	**330**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	22	65	1.086
Karşılık Tutarı (-)	16	63	756
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	6	2	330
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2025 (Net)	**2**	**1**	**239**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	72	22	1.102
Özel Karşılık Tutarı (-)	70	21	863
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2	1	239
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

j.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV.Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1	1	234
Karşılık Tutarı (-)	1	1	234
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	266
Karşılık Tutarı (-)	-	-	266

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka tarafından, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla net 330 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 239 TL).

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar, Yönetim Kurulu dahil Banka'nın ilgili organlarının kararı ile aktiften silinebilmektedir. Banka'nın, 30 Eylül 2026 itibarıyla aktiflerinden sildiği donuk alacak: 14 TL (31 Aralık 2025: 21 TL).

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

a) Teminat işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 4.060 TL'dir (31 Aralık 2025: 2.953 TL).

b) Repo işlemlerine konu olan yatırımlar ve yasal yükümlülükler: 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 9.000 TL'dir (31 Aralık 2025: 7.348 TL).

c) Banka'nın 30 Eylül tarihi itibarıyla 19.021 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 17.004 TL).

d.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Devlet Tahvili	18.790	16.436
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	231	568
Toplam	**19.021**	**17.004**

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	18.979	16.968
Borsada İşlem Gören	18.979	16.968
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	42	36
Toplam	**19.021**	**17.004**

d.2) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Dönem Başındaki Değer	17.004	14.668
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	1.976	3.672
Yıl İçindeki Alımlar	3.684	5.190
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(3.601)	(6.490)
Değer Azalma Karşılığı (-)	42	36
Toplam	**19.021**	**17.004**

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla toplam 836 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 160 TL).

	Adres(Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı /Farklıysa Oy Oranı(%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı(%)
Odea Teknoloji Hizmetleri Anonim Şirketi	İstanbul	%100	%100

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar (Net):

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

15. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 4.915 TL'dir (31 Aralık 2025: 3.649 TL).

	Cari dönem		**Önceki dönem**	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	**Matrah**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	**Matrah**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	3.397	1.019	1.351	405
Karşılıklar	3.391	1.017	3.031	909
Değerleme Farkları	294	88	1.492	448
Peşin tahsil edilen komisyonlar	167	50	121	36
Mali Zarar	15.362	4.609	9.966	2.990
Diğer	1.438	431	30	9
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**24.049**	**7.214**	**15.991**	**4.797**
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	1.822	547	1.530	459
Değerleme Farkları	5.739	1.722	2.274	682
Peşin tahsil edilen komisyonlar	43	13	23	7
Diğer	57	17	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu (-)	**7.661**	**2.299**	**3.827**	**1.148**
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı		**4.915**		**3.649**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın 54 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 582 TL). Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır. Banka'nın, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a) 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	3.572	-	20.595	12.501	174	16	1.303	-	38.161
Döviz Tevdiat Hesabı	3.791	-	7.128	29.019	672	28	164	-	40.802
Yurt içinde Yer. K.	3.585	-	6.920	28.832	670	27	160	-	40.194
Yurtdışında Yer. K.	206	-	208	187	2	1	4	-	608
Resmi Kur. Mevduatı	303	-	-	-	-	-	-	-	303
Tic. Kur. Mevduatı	2.483	-	1.298	3.596	2	145	133	-	7.657
Diğ. Kur. Mevduatı	6	-	21	23	5	-	-	-	55
Kıymetli Maden DH	29.928	-	240	577	-	-	-	-	30.745
Bankalar Mevduatı	82	-	-	-	-	-	-	-	82
TC Merkez Bankası	80	-	-	-	-	-	-	-	80
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**40.165**	**-**	**29.282**	**45.716**	**853**	**189**	**1.600**	**-**	**117.805**

31 Aralık 2025

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.535	-	6.496	10.436	37	-	978	-	19.482
Döviz Tevdiat Hesabı	3.620	-	5.666	6.871	114	102	18	-	16.391
Yurt içinde Yer. K.	3.436	-	5.600	6.752	112	102	13	-	16.015
Yurtdışında Yer. K.	184	-	66	119	2	-	5	-	376
Resmi Kur. Mevduatı	178	-	-	-	-	-	-	-	178
Tic. Kur. Mevduatı	2.283	-	585	14.044	6	-	-	-	16.918
Diğ. Kur. Mevduatı	6	-	13	23	-	-	-	-	42
Kıymetli Maden DH	16.197	-	900	407	-	37	1	-	17.542
Bankalar Mevduatı	2	-	-	-	-	-	-	-	2
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**23.821**	**-**	**13.660**	**31.781**	**157**	**139**	**997**	**-**	**70.555**

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler [(*)]:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Tasarruf Mevduatı	20.005	10.918	18.156	8.564
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10.528	7.263	40.012	18.627
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	**30.533**	**18.181**	**58.168**	**27.191**

(*) 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 587 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2025: 474 TL.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	448	46
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	290	127	28	629
Swap İşlemleri	102	1.672	72	226
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	9	296	-	261
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**401**	**2.095**	**100**	**1.116**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	10.546	-	5.547
Toplam	**-**	**10.546**	**-**	**5.547**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	10.546	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	5.547
Toplam	**-**	**10.546**	**-**	**5.547**

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	22.287	19.022
Toplam	**22.287**	**19.022**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	120	105	43	39
1-4 Yıl Arası	405	298	519	360
4 Yıldan Fazla	491	206	419	176
Toplam	**1.016**	**609**	**981**	**575**

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

b) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

b.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	30 Eylül 2026	**31 Aralık 2025**
Kıdem tazminatı karşılığı	173	152
Kullanılmamış izin karşılığı	83	66
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**256**	**218**

Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamıştır.

b.2) Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	30 Eylül 2026	**31 Aralık 2025**
Dönem başı bakiyesi	**152**	**145**
Hizmet Maliyeti	21	27
Faiz Gideri	-	31
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	(29)
Dönem içinde ödenen	-	(22)
Dönem sonu bakiyesi	**173**	**152**

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: 154 TL dava karşılığı (31 Aralık 2025: 137 TL). Diğer karşılıklar: 190 TL (31 Aralık 2025: 376 TL)

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 15 TL (31 Aralık 2025: 12 TL).

c.4) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 6 TL (31 Aralık 2025: 6 TL karşılık).

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

d.1) SGK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

d.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenecek kurumlar vergisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.280	615
BSMV	109	61
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	66	55
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3	23
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4	6
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3	2
Damga Vergisi	3	4
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Diğer	1	4
Toplam	**1.469**	**770**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	45	29
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	29	22
İşsizlik Sigortası-İşveren	4	3
İşsizlik Sigortası-Personel	2	1
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**80**	**55**

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026 (*)		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	13.675	-	12.242
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	13.675	-	**12.242**
Toplam	**-**	**13.675**	**-**	**12.242**

(*) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka'nın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 25 milyon ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL (tam TL) olan 14.464.228.027 adet (31 Aralık 2025: 5.261.811.049 adet) kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Hisse Senedi Karşılığı (*)	14.464	5.262
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	**14.464**	**5.262**

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

b) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Banka'nın 5.262 TL olan ödenmiş sermayesi, 11 Şubat 2026 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karara istinaden 4.418 TL artırılarak 9.680 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artışının 4.241 TL'lik kısmı ADQ Financial Services LLC tarafından, 177 TL'lik kısmı ise H.H. Sheikh Dheyab Bin Zayed Bin Sultan Al-Nahyan tarafından karşılanmış olup, artırıma ilişkin tutarların tamamı nakden ödenmiştir. Sermaye artışı 17 Şubat 2026 tarihinde tescil edilmiştir.

Banka'nın 9.680 TL olan ödenmiş sermayesi, 13 Ağustos 2026 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karara istinaden 4.784 TL artırılarak 14.464 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artışının 4.593 TL'lik kısmı ADQ Financial Services LLC tarafından, 191 TL'lik kısmı ise H.H. Sheikh Dheyab Bin Zayed Bin Sultan Al-Nahyan tarafından karşılanmış olup, artırıma ilişkin tutarların tamamı nakden ödenmiştir. Sermaye artışı 13 Ağustos 2026 tarihinde tescil edilmiştir.

c) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(344)	(246)	(88)	207
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(344)**	**(246)**	**(88)**	**207**

d) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
I.Tertip Kanuni Yedek Akçe	175	175
II.Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**175**	**175**

26 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2025 yılı net dönem zararı olan 1.868 TL'nin Olağanüstü Yedek Akçelerden mashup edilmesine karar verilmiştir

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

14. Azınlık Paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	26.123	8.836
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	2.503	1.372
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahütleri Taahhütleri	1.234	1.860
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	121	104
Diğer Cayılamaz Taahhütler (*)	158	139
Toplam	**30.139**	**12.311**

(*) Diğer cayılamaz taahhütler Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. Kalemini de içermektedir.

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Teminat Mektupları	16.620	17.560
Akreditifler	6.724	3.005
Banka Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	16.496	12.343
Toplam	**39.840**	**32.908**

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Kesin Teminat Mektupları	7.782	8.074
Geçici Teminat Mektupları	2	26
Diğer Teminat Mektupları	8.836	9.460
Toplam	**16.620**	**17.560**

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	8.614	8.085
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	8.463	7.589
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	151	496
Diğer Gayrinakdi Krediler	31.226	24.823
Toplam	**39.840**	**32.908**

2. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bulunmamaktadır.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır.

a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.

b) Koşullu varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

b.1) Koşullu varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

b.2) Koşullu yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	4.682	664	1.975	467
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.432	936	1.640	871
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	50	-	115	-
Toplam	**8.164**	**1.600**	**3.730**	**1.338**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	1.573	-	203	-
Yurtiçi Bankalardan	283	5	25	-
Yurtdışı Bankalardan	-	71	-	79
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1.856**	**76**	**228**	**79**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		30 Eylül 2025	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	398	31	18	13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.343	424	1.091	276
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.321	53	2.705	57
Toplam	**7.062**	**508**	**3.814**	**346**

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026		30 Eylül 2025	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	317	241	863	42
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	286	-	822	-
Yurtdışı Bankalara	31	241	41	42
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	1	2	1	5
Toplam	**318**	**243**	**864**	**47**

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	93	11
Toplam	**93**	**11**

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 840 TL'dir (30 Eylül 2025: 722 TL).

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	30 Eylül 2026							
		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	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	4.739	3.494	179	2	328	-	8.742
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	366	1.651	151	42	21	-	2.231
Diğ. Kur. Mevduatı	-	12	7	22	-	1	-	42
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**5.117**	**5.152**	**352**	**44**	**350**	**-**	**11.015**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	-	82	352	6	1	2	-	443
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	1	1	-	-	-	-	2
Toplam	**-**	**83**	**353**	**6**	**1**	**2**	**-**	**445**
Genel Toplam	**-**	**5.200**	**5.505**	**358**	**45**	**352**	**-**	**11.460**

	30 Eylül 2025							
		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	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	2.866	3.029	610	2	12	-	6.519
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	368	112	93	-	-	-	573
Diğ. Kur. Mevduatı	-	5	22	26	-	-	-	53
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3.239**	**3.163**	**729**	**2**	**12**	**-**	**7.145**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	-	48	294	29	4	-	-	375
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**48**	**294**	**29**	**4**	**-**	**-**	**375**
Genel Toplam	**-**	**3.287**	**3.457**	**758**	**6**	**12**	**-**	**7.520**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dönemde sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen temettü geliri: 1 TL'dir. (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2026	**30 Eylül 2025**
Kar	**198.407**	**193.121**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.072	1.000
Türev Finansal İşlemlerden Kar	20.647	9.456
Kambiyo İşlemlerinden Kar	175.688	182.665
Zarar (-)	**197.720**	**192.349**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	159	98
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	22.109	7.246
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	175.452	185.005
Net Bakiye	**687**	**772**

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Kredi Zarar Karşılık İptallerinden Gelirler	546	695
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Diğer Karşılık İptallerinden Gelirler	60	61
Diğer Gelirler	81	435
Toplam	**687**	**1.191**

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

a) Beklenen zarar karşılıkları:

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	486	599
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	163	302
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	240	194
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	83	103
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**486**	**599**

b) Diğer Karşılık Giderleri:

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dönemde diğer karşılık gideri 40 TL'dir. (30 Eylül 2025: 2 TL).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Kıdem Tazminatı Karşılığı	20	33
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	460	269
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	413	219
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2.215	1.663
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (*)	9	36
Bakım ve Onarım Giderleri	61	52
Reklam ve İlan Giderleri	361	206
Diğer Giderler (**)	1.784	1.369
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**3.108**	**2.184**

(*) İstisna kapsamındaki tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

(**) Diğer giderler temel olarak, 545 TL tutarında bilişim teknolojileri, 361 TL tutarında reklam ve ilan giderleri, 107 TL tutarında kredi kartları ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

8. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

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

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi zarar 932 TL'dir (30 Eylül 2025: 2.607 TL zarar).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 952 TL tutarında net ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Cari vergi gideri bulunmamaktadır. (30 Eylül 2025: 1.294 TL tutarında net ertelenmiş vergi geliri, cari vergi gideri bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 20 TL'dir (30 Eylül 2025: 1.313 TL net zarar).

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi bulunmamaktadır.

13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Alınan Ücret ve Komisyonlar - Diğer	**717**	**532**
Fon Yönetim Komisyonları	414	340
Kredi Kart Ücret Ve Komisyonları	111	55
Bankacılık Hizmet Gelirleri	104	109
Sigorta Komisyonları	36	10
Erken Ödeme Komisyonları	34	5
Diğer	18	13
Verilen Ücret ve Komisyonlar - Diğer	**197**	**101**
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	94	43
Bankacılık Hizmet Giderleri	77	46
Diğer	26	12

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) 30 Eylül 2026:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	1	5
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	92	5
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	15	-

31 Aralık 2025:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	4	209
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	1	5
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(*)	-	-	-	-	-	-

(*) 30 Eylül 2026 ve 30 Eylül 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

b.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu		İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	189	38	-	4	46	75
Dönem Sonu	521	189	-	-	266	46
Mevduat Faiz Gideri(*)	93	11	-	-	23	3

(*) 30 Eylül 2026 ve 30 Eylül 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

b.2) Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın risk grubundan temin ettiği mevduat dışı fon tutarı 6.068 TL'dir. (31 Aralık 2025: Banka'nın risk grubundan temin ettiği mevduat dışı fon tutarı 5.245 TL'dir).

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu		İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	1.312	-
Toplam Kâr / Zarar(*)	-	-	-	-	1	-

(*) 30 Eylül 2026 ve 30 Eylül 2025 tutarlarını ifade etmektedir.

b.4) Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Banka 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 312 TL ödeme gerçekleştirmiştir (30 Eylül 2025: 212 TL).

VI. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	36	1.246			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sn. Marcos Alonso De Quadros, 24 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden istifaen ayrılmıştır. Yönetim Kurulu'nun 24 Eylül 2026 tarih ve 2026/096 sayılı kararı uyarınca Yönetim Kurulu Üyeliğine atanan Sn. Hashem Hussein Hashem Aldabbas, 15 Ekim 2026 tarihi itibarıyla Ticaret Mahkemesi huzurunda yemin ederek görevine resmi olarak başlamış ve söz konusu karar çerçevesinde Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini üstlenmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından alınan 16 Ocak 2026 tarihli ve 2025/006 sayılı Yönetim Kurulu Kararı kapsamında yurt içinde ve yurt dışında, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. ve 8. maddeleri çerçevesinde ilave ana sermaye ve/veya katkı sermaye olarak kullanılması dâhil ancak bu amaçlarla sınırlı olmamak üzere, bir veya birden fazla ihraç tavanı başvurusu yapılması adına Genel Müdürlük Makamı yetkilendirilmiştir. İlgili yetkilendirmeye istinaden Sermaye Piyasası Kurulu`na ihraç tavanı başvuruları 9 Kasım 2026 tarihinde yapılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka’nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 13 Kasım 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Odea Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete yayınlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Banka'ya izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Odea Bank A.Ş.'ye faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermeyeli mevduat bankaları grubunda faaliyetine başlamıştır

Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları
ADQ Financial Services LLC	13.885	%96,000
H.H. Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	579	%4,000
Flash Investment Holding 1 RSC Ltd	1(*)	%0,000
Flash Investment Holding 2 RSC Ltd	1(*)	%0,000
Flash Investment Holding 3 RSC Ltd	1(*)	%0,000
Flash Investment Holding 4 RSC Ltd	1(*)	%0,000
	14.464	**%100,00**

(*) Tam TL

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Banka'nın 5.262 TL olan ödenmiş sermayesi, 11 Şubat 2026 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karara istinaden 4.418 TL artırılarak 9.680 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artışının 4.241 TL'lik kısmı ADQ Financial Services LLC tarafından, 177 TL'lik kısmı ise H.H. Sheikh Dheyab Bin Zayed Bin Sultan Al-Nahyan tarafından karşılanmış olup, artırıma ilişkin tutarların tamamı nakden ödenmiştir. Sermaye artışı 17 Şubat 2026 tarihinde tescil edilmiştir.

Banka'nın 9.680 TL olan ödenmiş sermayesi, 13 Ağustos 2026 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karara istinaden 4.784 TL artırılarak 14.464 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artışının 4.593 TL'lik kısmı ADQ Financial Services LLC tarafından, 191 TL'lik kısmı ise H.H. Sheikh Dheyab Bin Zayed Bin Sultan Al-Nahyan tarafından karşılanmış olup, artırıma ilişkin tutarların tamamı nakden ödenmiştir. Sermaye artışı 13 Ağustos 2026 tarihinde tescil edilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 24 Temmuz 2026 tarihli ve E-32521522 numaralı, Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin 7. maddesinin ilgili tadilini onaylayan kararına uygun olarak, cari dönem içerisinde yapılan güncelleme Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin 7. maddesi içeriğine yansıtılmıştır.

Şube ve Personel Bilgileri:

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 36 şubesi ve 1.246 personeli bulunmaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi ile Genel Müdür ve Yardımcıları:

Unvanı	Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı (*)	Hashem HUSSEİN HASHEM ALDABBAS	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri (**)	Jawad SHAFIQUE	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Hamad SAEED ALI SAEED ALSHEHHI	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
	Subramanian SURYANARAYAN	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Ayşe Botan BERKER	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Oya AYDINLIK	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Ali TEMEL	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Mert ÖNCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekili	Yalçın AVCI	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Mehmet Gökmen UÇAR	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji	Lisans
	Gürcan KIRMIZI	Bireysel Bankacılık	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Emir Kadir ALPAY	Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
	Sinan Erdem ÖZER	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	Yüksek Lisans
	Hüseyin GÖNÜL	Risk Yönetimi ve İç Kontrol	Lisans
	Cenk DEMİRÖZ	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans
	Hüseyin Cem TANER	Kredi İzleme ve Takip	Lisans
	Ebru VARDAR	İnsan Kaynakları	Lisans
	Gürcan KIRMIZI	Bireysel Bankacılık	Lisans
	Tolga USLUER	İç Sistemler	Yüksek Lisans

(*) Sn. Marcos Alonso De Quadros, 24 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden istifaen ayrılmıştır. Yönetim Kurulu'nun 24 Eylül 2026 tarih ve 2026/096 sayılı kararı uyarınca Yönetim Kurulu Üyeliğine atanan Sn. Hashem Hussein Hashem Aldabbas, 15 Ekim 2026 tarihi itibarıyla Ticaret Mahkemesi huzurunda yemin ederek görevine resmi olarak başlamış ve söz konusu karar çerçevesinde Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini üstlenmiştir.

(**) Sn. Mohamed M Kaissi 24 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Üyeliği görevlerinden istifaen ayrılmıştır. Sn. Jawad Shafique, 24 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevinden ayrılmış olup Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevine devam etmektedir.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2026 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomik görünüm üzerinde jeopolitik gelişmeler ve ticaret politikalarındaki değişimler etkili oldu. ABD'nin gümrük tarifeleri ve ABD ile Çin arasındaki ticari ilişkilerin seyri, küresel büyüme beklentileri ve tedarik zincirleri açısından yakından takip edildi. Orta Doğu'daki gelişmelerin enerji piyasaları ve uluslararası ticaret üzerindeki yansımaları da ekonomik görünümü şekillendiren unsurlar arasında yer aldı.

Enerji fiyatlarındaki hareketler ve enflasyonun seyri, merkez bankalarının para politikası kararlarında belirleyici olmaya devam etti. Küresel finansal koşullar bu gelişmeler doğrultusunda şekillenirken, özellikle ABD ve Asya'da teknoloji ve yapay zekâ alanındaki yatırımlar ekonomik faaliyeti destekledi. Bu ortamda finansal kuruluşlar açısından sermaye yeterliliği, ihtiyatlı risk yönetimi ve uzun vadeli planlama önemini korudu.

Türkiye ekonomisinde dezenflasyon süreci devam ederken, para politikası ve finansal koşullar iç talep ve ekonomik faaliyet üzerinde etkili oldu. Makroihtiyati politikalar, kredi büyümesinin dengeli ve sürdürülebilir bir seyir izlemesini ve finansal istikrarın güçlenmesini destekleyecek şekilde uygulanmaya devam etti. Küresel enerji fiyatları ve jeopolitik gelişmeler, enflasyon ve cari denge açısından takip edilen başlıca unsurlar arasında yer aldı. Türkiye'nin bölgesel ticaret ve lojistikteki stratejik konumu ise orta ve uzun vadeli fırsatlar sunmayı sürdürdü.. Küresel finansal koşullar ve jeopolitik gelişmeler; Türkiye'ye yönelik sermaye akımları, döviz kuru ve ülke risk primi üzerindeki etkisini korudu. Rezervlerdeki artış ve risk primindeki gerileme olumlu bir görünüm sunarken; dış finansman koşullarına ilişkin belirsizlikler devam etti. Bankacılık sektörü ise güçlü sermaye yapısı, yüksek likidite ve ihtiyatlı risk yönetimi yaklaşımıyla finansal istikrarı desteklemeyi sürdürdü.

Bu dönemde Odeabank olarak sürdürülebilir büyüme ve finansal dayanıklılık önceliklerimiz doğrultusunda çalışmalarımızı sürdürdük. Hissedarlarımızın güçlü desteğiyle Şubat 2026'da gerçekleştirilen 104 milyon ABD doları tutarındaki sermaye artışını, Ağustos ayında aynı tutarda ikinci bir artış izledi. Böylece 2026 yılı içerisinde toplam 208 milyon ABD doları sermaye artışı gerçekleştirdik. Sermayedarlarımızın desteği, Bankamızın finansal dayanıklılığını pekiştirirken uzun vadeli stratejik hedeflerimize sağlam bir zemin oluşturdu.

Bilanço büyümesini sürdürülebilir bir yaklaşımla yönetmeye, kredi portföyümüzde dengeli büyümeyi ve aktif kalitesini korumaya odaklandık. Dijital altyapımıza ve müşteri deneyimine yönelik yatırımlarımızı sürdürerek değişen müşteri ihtiyaçlarına güvenli ve erişilebilir bankacılık hizmetleriyle yanıt vermeyi önceliklerimiz arasında tuttuk.

Hissedarlarımızın desteği, disiplinli bilanço yönetimimiz ve uzun vadeli stratejik yaklaşımımızla Odeabank'ın, tüm paydaşları için değer üretmeye devam edeceğine inanıyorum.

Saygılarımla,

Hashem Hussein Hashem ALDABBAS
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2026 yılının üçüncü çeyreği, küresel ekonomide jeopolitik gelişmelerin, ticaret politikalarındaki belirsizliklerin ve para politikalarındaki gelişmelerin etkisini sürdürdüğü bir dönem oldu. ABD'nin yeni gümrük tarifeleri ve Çin ile yaşadığı ticaret gerilimleri, küresel ticaret ve tedarik zincirlerine ilişkin beklentileri şekillendirdi. Orta Doğu'daki gelişmelerin enerji arzı ve deniz taşımacılığı üzerindeki yansımaları da bu dönemde yakından takip edildi.

Enerji fiyatlarındaki hareketler ve enflasyon görünümü, merkez bankalarının para politikası kararlarında belirleyici olmaya devam etti. Fed ve Avrupa Merkez Bankası'nın eylül ayındaki faiz artırımları ve Japonya Merkez Bankası'nın politika faizini 31 yılın en yüksek seviyesine taşıması, küresel finansal koşulların yeniden sıkılaşmasına neden oldu. Diğer yandan, özellikle ABD ve Asya'da yapay zekâ ve teknoloji yatırımlarındaki güçlü seyir, sanayi üretimi ve ticari faaliyetleri desteklemeyi sürdürdü. Teknoloji sektöründeki değerlemelerin finansal piyasalar üzerindeki etkileri de izlenen başlıklar arasında yer aldı.

Türkiye ekonomisinde enflasyonla mücadele kapsamında uygulanan sıkı para politikası üçüncü çeyrekte de devam etti. Bu dönemde makroihtiyati politikalar da kredi büyümesinin dengeli ve sürdürülebilir bir seyir izlemesini ve finansal istikrarın güçlenmesini destekleyecek şekilde uygulandı. Dezenflasyon süreci sürmekle birlikte fiyat artışlarının yüksek seviyelerini koruması, ekonomik görünümde ihtiyatlı yaklaşımın önemini artırdı. TCMB'nin 2026 yıl sonu enflasyon tahminini yüzde 28'e yükseltmesi, enflasyondaki gerilemenin önceki beklentilere kıyasla daha yavaş ilerleyebileceğine işaret etti.

Finansal koşullar iç talep ve ekonomik faaliyet üzerinde etkili oldu. Küresel enerji fiyatları cari denge açısından takip edilirken, hizmet gelirleri ve dış finansman imkânları ekonomik görünümü destekleyen unsurlar arasında yer aldı. Küresel piyasalardaki koşullar ve jeopolitik gelişmeler ise Türkiye'ye yönelen sermaye hareketleri, döviz kuru ve ülke risk priminin seyrinde belirleyici unsurlar arasında yer aldı. Rezervlerin güçlenmesi ve risk priminin gerilemesi ekonomik görünümü desteklerken, dış finansman koşullarına yönelik belirsizlikler varlığını korudu. Yaşanan jeopolitik gelişmelere rağmen Türkiye'nin bölgesel ticaret ve lojistikteki stratejik konumu fırsatlar sunmaya devam etti.

Bu ortamda Türkiye bankacılık sektörü, güçlü sermaye ve likidite yapısıyla faaliyetlerini sürdürdü. Aktif kalitesinin korunması, fonlama kaynaklarının etkin yönetimi ve bilanço dayanıklılığı sektörün öncelikleri arasında yer almaya devam etti.

Odeabank olarak 2026 yılının üçüncü çeyreğinde güçlü hissedar desteğimiz ve disiplinli bilanço yönetimimizle finansal yapımızı güçlendirmeye devam ettik. Şubat ayında gerçekleştirilen 104 milyon ABD doları tutarındaki sermaye artışının ardından Ağustos ayında 104 milyon ABD doları tutarında yeni bir sermaye artışı daha tamamladık. Yıl içinde toplam 208 milyon ABD dolarına ulaşan sermaye artışları, büyüme stratejimizi ve finansal dayanıklılığımızı destekledi.

Bilanço büyümesini sürdürülebilir bir çerçevede yönetirken kredi portföyümüzde dengeli büyümeye odaklandık. Aktif kalitesinin korunmasına yönelik yaklaşımımızı sürdürdük. Takipteki alacak oranlarımızdaki düşüş eğiliminin devam etmesi, kredi portföyümüzün kalitesini korumaya yönelik çalışmalarımız açısından olumlu bir gelişme oldu.

Likidite yönetimi ve fonlama maliyetlerinin etkin kontrolü, bu dönemde finansal performansımızı destekleyen temel unsurlar arasında yer aldı. Faiz getiri ve maliyetleri arasındaki farkın pozitif yönde genişlemesi, aktif-pasif yönetiminde izlediğimiz yaklaşımın sonuçlarından biri oldu. Önceki dönemlerde zorlu makroekonomik koşulların yarattığı baskıya rağmen, 2026 yılının üçüncü çeyreğinde net faiz gelirimizde yüksek büyüme kaydettik. Bu gelişme, temel bankacılık faaliyetlerimizin gelir yaratma kapasitesindeki iyileşmeyi yansıttı.

Müşteri deneyimine ve dijital altyapımıza yönelik yatırımlarımızı da sürdürdük. Müşterilerimizin değişen ihtiyaçlarını dikkate alarak günlük bankacılık işlemlerini daha kolay, güvenli ve erişilebilir hale getirmeye odaklandık. Dijital kanallarımızı geliştirirken müşteriyle kurduğumuz güven ilişkisini ve hizmet kalitesini çalışmalarımızın merkezinde tutmaya devam ettik.

Genel Müdür Mesajı (devamı)

Önümüzdeki dönemde güçlü sermaye yapımız, dengeli büyüme yaklaşımımız ve etkin risk yönetimimizle finansal performansımızdaki iyileşmeyi sürdürmeyi hedefliyoruz. Aktif kalitesini korumaya, fonlama yapımızı etkin yönetmeye ve müşteri deneyimini geliştiren yatırımlarımıza devam edeceğiz. Ekonomik koşullardaki değişimleri yakından izlerken müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarına güvenilir ve sürdürülebilir çözümler sunmayı sürdüreceğiz.

2026 yılının üçüncü çeyreğindeki özverili çalışmaları için tüm çalışma arkadaşlarıma, güvenleri ve katkıları için müşterilerimize, hissedarlarımıza ve iş ortaklarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Mert Öncü
Genel Müdür

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yapılmış Derecelendirmelere İlişkin Bilgiler

FITCH RATINGS	**(Eylül 2026)**	**(Mart 2026)**	**(Aralık 2025)**
Uzun Vadeli YP	BB-	BB-	BB-
Uzun Vadeli YP Not Görünümü	Stabil	Pozitif	Stabil
Kısa Vadeli YP	B	B	B
Uzun Vadeli TL	BB-	BB-	BB-
Kısa Vadeli TL	B	B	B
Finansal Kapasite Notu	b-	b-	b-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Stabil	Stabil	Stabil
Sermaye Benzeri Tahviller	B	B	B

MOODY'S	**(Eylül 2026)**	**(Mart 2026)**	**(Aralık 2025)**
Görünüm	Stabil	Stabil	Stabil
Karşı Taraf Risk Değerlemesi	Ba3(cr)	Ba3(cr)	Ba3 (cr)
Karşı Taraf Risk Notu	Ba3	Ba3	Ba3
Uzun Vadeli Mevduat	B1	B1	B1
Kısa Vadeli Mevduat	NP	NP	NP
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3	b3	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1	b1	b1
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa3.tr	Aa3.tr	Aa3.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1	TR-1	TR-1

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER:

AKTİF KALEMLER:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	8.601	31.251	39.852	4.880	20.535	25.415
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	7.190	772	7.962	3.881	339	4.220
GERCEGE UYGUN DEGER FARKI DİGER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FV	20.387	6.141	26.528	4.952	10.477	15.429
TUREV FİNANSAL VARLIKLAR	376	1.446	1.822	54	1.203	1.257
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE OLCÜLEN FINANSAL VARLIKLAR	57.485	38.586	96.071	39.405	27.588	66.993
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	54	-	54	582	-	582
ORTAKLIK YATIRIMLARI	836	-	836	160	-	160
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	1.536	-	1.536	1.203	-	1.203
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	2.730	-	2.730	1.439	-	1.439
CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-	-	-	-
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	4.915	-	4.915	3.649	-	3.649
DİĞER AKTİFLER	3.491	32	3.523	2.587	27	2.614
TOPLAM	**107.601**	**78.228**	**185.829**	**62.792**	**60.169**	**122.961**

PASİF KALEMLER:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
MEVDUAT	46.178	71.627	117.805	36.621	33.934	70.555
ALINAN KREDİLER	-	10.546	10.546	-	5.547	5.547
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	20.815	1.472	22.287	7.860	11.162	19.022
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-	-	-
FONLAR	-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	401	2.095	2.496	100	1.116	1.216
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	565	44	609	575	-	575
KARŞILIKLAR	476	145	621	622	127	749
CARİ VERGİ BORCU	1.549	-	1.549	825	-	825
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	13.675	13.675	-	12.242	12.242
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	1.290	250	1.540	5.124	931	6.055
ÖZKAYNAKLAR	14.945	(244)	14.701	5.966	209	6.175
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAKLAR	**86.219**	**99.610**	**185.829**	**57.693**	**65.268**	**122.961**

GELİR GİDER KALEMLERİ:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2025
FAİZ GELİRLERİ	21.327	11.332
FAİZ GİDERLERİ	17.501	11.740
NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)	3.826	(408)
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	777	638
TEMETTÜ GELİRLERİ	1	-
TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	687	772
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	687	1.191
FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)	5.978	2.193
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	486	599
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	40	2
PERSONEL GİDERLERİ (-)	3.276	2.015
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	3.108	2.184
NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)	(932)	(2.607)
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR	-	-
NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI	-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(932)	(2.607)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	952	1.294
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	20	(1.313)
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	-	-
NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	20	(1.313)
HİSSE BAŞINA KAR/ZARAR	0,023	(0,250)