QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

Shape the future
with confidence

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

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

QNB Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sınırlı Olumlu Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.8.4 ve IV.6 numaralı dipnotlarda belirtildiği üzere, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 4.000 Milyon TL'si geçmiş yıllarda ayrılan, 500 Milyon TL'si ise cari dönemde iptal edilen toplam 3.500 Milyon TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir. Ayrıca, Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm IV.6'da belirtildiği üzere, ilişikteki 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan kar veya zarar tablosu; 2.800 Milyon TL tutarında serbest karşılık giderini içermektedir. Bu hususun, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri nedeniyle sınırlı olumlu sonuç bildirmekteyiz.

Shape the future
with confidence

Sınırlı Olumlu Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, sınırlı olumlu sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst &Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Ekim 2026
İstanbul, Türkiye

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın;
Yönetim merkezinin adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İSTANBUL
Telefon numarası : (0 212) 318 50 00
Faks numarası : (0 212) 318 56 48
Elektronik site adresi : www.qnb.com.tr
Elektronik posta adresi : investor.relations@qnb.com.tr

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

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

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

Abdulla Mubarak N Alkhalifa Yönetim Kurulu Başkanı	**Saleh Nofal** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	**Ramzi T.A. Mari** Yönetim Kurulu Üyesi
Noor Mohd J. A. Al-Naimi Yönetim Kurulu Üyesi	**Yeşim Güra** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	**Najla Ibrahim N. J. Al-Mutawa** Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Osman Ömür Tan Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	**Adnan Menderes Yayla** Mali Kontrol ve Planlama, Yatırımcı İlişkileri Genel Müdür Yardımcısı	**Ercan Sakarya** Mali Kontrol ve Planlama Yönetici Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan : Kenan Kahraman / Finansal Raporlama ve Hazine Kontrol Bölüm Müdürü
Tel No : (0 212) 318 57 79
Fax No : (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM	
	Genel Bilgiler	
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	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	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
	İKİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço (finansal durum tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
	Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11-12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12-14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14-16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16-17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	17-21
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	21-25
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
X.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	25-27
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	27-28
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	28
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	30-31
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	31
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	32
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	32-35
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	35
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	35
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	35
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	35
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	36-37
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	37
XXV.	Hisse başına kazanç	37
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	37
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
	Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I.	Özkaynaklar kalemlerine ilişkin açıklamalar	38-44
II.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	45-46
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47-49
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49-50
VI.	Likidite riski yönetimine ilişkin açıklamalar	50-57
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	58
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59-74
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	75-83
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	83-90
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90-95
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	96-98
VI.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar	98
VII.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	99
	ALTINCI BÖLÜM	
	Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	100
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	100
	YEDİNCİ BÖLÜM	
	Ara Dönem Faaliyet Raporu	
I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	101-105

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

QNB Bank Anonim Şirketi ("Banka") ünvanıyla 26 Ekim 1987 tarihinde 25 Eylül 1987 tarihli, 1857 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanan Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmektedir.

II. Banka'nın 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

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB") arasında, NBG'nin Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, QNB'ye devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Banka'nın ilgili iştiraklerinde (QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Finansal Kiralama A.Ş. ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Banka yeni logosu 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla; işletme adı ise 24 Kasım 2016 tarihli Genel Kurul kararlarının 30 Kasım 2016 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank" olarak kullanılmaya başlanmıştır. Banka'nın "Finans Bank A.Ş." olan ticari ünvanı 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank A.Ş." olarak değişmiştir. Banka'nın 1 Ekim 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararlarının 11 Ekim 2024 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank" olan işletme adı "QNB", "QNB Finansbank A.Ş." olan ticaret ünvanı ise "QNB Bank A.Ş." olarak değişmiştir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla QNB Bank A.Ş. hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

Katar'ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası'nda işlem gören QNB'nin %50'si Katar Yatırım Otoritesi ("Qatar Investment Authority")'ne ait olup, geri kalan %50'si ise halka açıktır. QNB, Katar'ın en büyük bankası olmanın yanında, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde ağırlıklı olmakla birlikte 28'den fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Ayrıca, QNB, aktif toplamı, toplam krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 İlişkin Açıklamalar

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Abdulla Mubarak N Alkhalifa (*)	Yönetim Kurulu Başkanı	26 Mart 2026	Lisans
Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	28 Mayıs 2019	Yüksek Lisans
Saleh Nofal	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	30 Mart 2023	Lisans
Ramzi T. A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Dr. Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Doktora
Najla Ibrahim N. J. Al-Mutawa	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27 Mart 2025	Lisans
Osman Ömür Tan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	1 Ocak 2022	Yüksek Lisans
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Yeşim Güra	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30 Mart 2023	Yüksek Lisans
Adel Ali M. A. Al-Malki	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2019	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi	22 Haziran 2017	Yüksek Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Enis Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cenk Akıncılar	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ocak 2019	Lisans
Burçin Dündar Tüzün	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Yüksek Lisans
Zeynep Kulalar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Lisans
Ali Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Yüksek Lisans
İsmail Işık	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ocak 2023	Yüksek Lisans
Alp Baydar (**)	Genel Müdür Yardımcısı	16 Haziran 2026	Yüksek Lisans
Sercan Kısas	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	1 Ocak 2024	Yüksek Lisans
Cem Uslu (**)	Teftiş Kurulu Başkanı	1 Mayıs 2026	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

(*) 26 Mart 2026 tarihindeki Genel Kurul'da Dr. Ömer A. Aras'ın yerine atanmıştır.

(**) 1 Mayıs 2026 tarihi itibarıyla Cem Uslu Teftiş Kurulu Başkanlığı'na, 16 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Alp Baydar Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

IV. Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB")	5.493	%99,88	5.493	-
Diğer	7	%0,12	7	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka, 413 yurt içi (31 Aralık 2025 – 416), 1 yurt dışı (31 Aralık 2025 – 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube (31 Aralık 2025 – 1) ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka personel sayısı 10.355 (31 Aralık 2025 – 10.413) kişidir.

VI. 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 ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

QNB 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 (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 30.09.2026			Önceki Dönem 31.12.2025		
	VARLIKLAR	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**410.593**	**343.601**	**754.194**	**277.425**	**227.708**	**505.133**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**175.551**	**292.491**	**468.042**	**113.530**	**175.912**	**289.442**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	172.487	257.522	430.009	101.058	154.794	255.852
1.1.2	Bankalar	(3)	14	35.004	35.018	2.507	21.139	23.646
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	3.067	-	3.067	9.974	-	9.974
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		17	35	52	9	21	30
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**7.737**	**5.030**	**12.767**	**5.841**	**5.191**	**11.032**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5.389	3.627	9.016	4.104	3.992	8.096
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		239	-	239	411	-	411
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		2.109	1.403	3.512	1.326	1.199	2.525
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**209.074**	**34.486**	**243.560**	**149.714**	**33.773**	**183.487**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		209.074	34.460	243.534	149.714	33.750	183.464
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	26	26	-	23	23
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2,12)**	**18.231**	**11.594**	**29.825**	**8.340**	**12.832**	**21.172**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		8.943	8.810	17.753	4.108	10.897	15.005
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		9.288	2.784	12.072	4.232	1.935	6.167
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**998.565**	**493.039**	**1.491.604**	**799.271**	**419.773**	**1.219.044**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**977.922**	**454.525**	**1.432.447**	**752.985**	**385.262**	**1.138.247**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(7)**	**87.333**	**45.019**	**132.352**	**94.742**	**42.857**	**137.599**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		87.333	45.019	132.352	94.742	42.857	137.599
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**66.690**	**6.505**	**73.195**	**48.456**	**8.346**	**56.802**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**39.045**	**-**	**39.045**	**29.568**	**-**	**29.568**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	**54**	**-**	**54**	**54**	**-**	**54**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		54	-	54	54	-	54
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(9)**	**38.988**	**-**	**38.988**	**29.511**	**-**	**29.511**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		38.481	-	38.481	29.005	-	29.005
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		507	-	507	506	-	506
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	**3**	**-**	**3**	**3**	**-**	**3**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		3	-	3	3	-	3
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**26.363**	**1**	**26.364**	**25.980**	**1**	**25.981**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**8.415**	**-**	**8.415**	**6.258**	**-**	**6.258**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		8.415	-	8.415	6.258	-	6.258
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(13)**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**3.069**	**-**	**3.069**	**464**	**-**	**464**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**302**	**-**	**302**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(17)**	**58.007**	**3.505**	**61.512**	**48.297**	**2.234**	**50.531**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.544.057**	**840.146**	**2.384.203**	**1.187.565**	**649.716**	**1.837.281**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB 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 (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 30.09.2026			Önceki Dönem 31.12.2025		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**769.770**	**440.032**	**1.209.802**	**631.382**	**371.125**	**1.002.507**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**1.092**	**298.487**	**299.579**	**1.037**	**237.951**	**238.988**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**139.164**	**63.357**	**202.521**	**49.834**	**42.120**	**91.954**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**23.031**	**207.253**	**230.284**	**21.412**	**121.790**	**143.202**
4.1	Bonolar		22.231	-	22.231	21.412	-	21.412
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		800	207.253	208.053	-	121.790	121.790
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**6.694**	**9.550**	**16.244**	**5.775**	**6.160**	**11.935**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		6.458	7.966	14.424	5.498	5.469	10.967
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		236	1.584	1.820	277	691	968
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**3.020**	**23**	**3.043**	**2.977**	**33**	**3.010**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(8)**	**12.723**	**369**	**13.092**	**11.583**	**278**	**11.861**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		4.992	53	5.045	4.947	46	4.993
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		7.731	316	8.047	6.636	232	6.868
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**3.516**	**-**	**3.516**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(10)**	**130**	**-**	**130**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**-**	**41.709**	**41.709**	**-**	**35.538**	**35.538**
14.1	Krediler		-	26.434	26.434	-	22.508	22.508
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	15.275	15.275	-	13.030	13.030
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**122.492**	**32.024**	**154.516**	**101.142**	**20.752**	**121.894**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**213.595**	**(312)**	**213.283**	**171.260**	**1.616**	**172.876**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	5.500	-	5.500	5.500	-	5.500
16.2	Sermaye Yedekleri		1	-	1	1	-	1
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	1	-	1	1	-	1
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		12.834	-	12.834	12.796	-	12.796
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.615)	(312)	(1.927)	(253)	1.616	1.363
16.5	Kâr Yedekleri		153.216	-	153.216	105.401	-	105.401
16.5.1	Yasal Yedekler		1.100	-	1.100	771	-	771
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		152.116	-	152.116	104.630	-	104.630
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		43.659	-	43.659	47.815	-	47.815
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		43.659	-	43.659	47.815	-	47.815
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1.291.711**	**1.092.492**	**2.384.203**	**999.918**	**837.363**	**1.837.281**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Cari Dönem 30.09.2026			Önceki Dönem 31.12.2025		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.580.730**	**2.405.231**	**4.985.961**	**2.126.933**	**1.865.025**	**3.991.958**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2), (3), (4)**	**159.654**	**156.577**	**316.231**	**115.473**	**110.188**	**225.661**
1.1.	Teminat Mektupları		139.832	85.242	225.074	101.878	68.165	170.043
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2.398	629	3.027	1.769	494	2.263
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		68.903	84.613	153.516	49.620	67.671	117.291
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		68.531	-	68.531	50.489	-	50.489
1.2.	Banka Kredileri		19.808	36.832	56.640	13.543	20.407	33.950
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		19.808	36.832	56.640	13.543	20.407	33.950
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		14	34.503	34.517	52	21.616	21.668
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		14	24.588	24.602	52	16.917	16.969
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	9.915	9.915	-	4.699	4.699
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		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1.666.966**	**77.421**	**1.744.387**	**1.547.823**	**54.923**	**1.602.746**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(1)	1.572.421	72.531	1.644.952	1.438.222	54.923	1.493.145
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		15.197	58.371	73.568	20.147	37.971	58.118
2.1.2.	Vadeli Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		321.707	-	321.707	300.305	4	300.309
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		16.331	-	16.331	13.909	-	13.909
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.009	-	1.009	999	-	999
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.196.765	-	1.196.765	1.088.199	-	1.088.199
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		313	-	313	252	-	252
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		21.099	14.160	35.259	14.411	16.948	31.359
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		94.545	4.890	99.435	109.601	-	109.601
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		94.545	4.890	99.435	109.601	-	109.601
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5), (6)**	**754.110**	**2.171.233**	**2.925.343**	**463.637**	**1.699.914**	**2.163.551**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		107.418	586.858	694.276	89.412	300.945	390.357
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		24.700	319.362	344.062	22.682	90.384	113.066
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		82.718	267.496	350.214	66.730	210.561	277.291
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		646.692	1.584.375	2.231.067	374.225	1.398.969	1.773.194
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		83.600	86.743	170.343	62.033	86.084	148.117
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.457	77.613	81.070	848	69.044	69.892
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		80.143	9.130	89.273	61.185	17.040	78.225
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		463.362	1.335.573	1.798.935	260.188	1.203.884	1.464.072
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		19.037	500.381	519.418	13	469.876	469.889
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		123.715	400.352	524.067	59.443	411.142	470.585
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		160.305	217.420	377.725	100.366	161.433	261.799
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		160.305	217.420	377.725	100.366	161.433	261.799
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		81.742	144.575	226.317	51.847	108.848	160.695
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		29.133	82.161	111.294	20.865	58.925	79.790
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		52.609	62.414	115.023	30.982	49.923	80.905
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		17.988	17.484	35.472	157	153	310
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	17.484	17.484	-	153	153
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		17.988	-	17.988	157	-	157
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**8.027.848**	**2.545.209**	**10.573.057**	**6.167.665**	**2.314.895**	**8.482.560**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**380.921**	**332.177**	**713.098**	**334.090**	**316.048**	**650.138**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		221.757	260.904	482.661	201.253	244.436	445.689
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		63.648	55.312	118.960	49.076	57.313	106.389
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		87.593	9.865	97.458	76.245	8.608	84.853
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		7.919	2.308	10.227	7.516	2.326	9.842
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		4	3.788	3.792	-	3.365	3.365
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**4.136.441**	**1.128.182**	**5.264.623**	**3.256.460**	**1.056.067**	**4.312.527**
5.1.	Menkul Kıymetler		27.045	96.128	123.173	52.120	88.379	140.499
5.2.	Teminat Senetleri		2.920	1.314	4.234	2.009	814	2.823
5.3.	Emtia		1.833	-	1.833	1.827	-	1.827
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		928.006	465.950	1.393.956	768.773	460.402	1.229.175
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		3.176.637	564.790	3.741.427	2.431.731	506.472	2.938.203
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**3.510.486**	**1.084.850**	**4.595.336**	**2.577.115**	**942.780**	**3.519.895**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**10.608.578**	**4.950.440**	**15.559.018**	**8.294.598**	**4.179.920**	**12.474.518**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Bölüm 5 Dipnot IV	Cari Dönem 01.01 - 30.09.2026	Cari Dönem 3 aylık 01.07 – 30.09.2026	Önceki Dönem 01.01 – 30.09.2025	Önceki Dönem 3 aylık 01.07- 30.09.2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**340.811**	**128.740**	**314.888**	**111.069**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		238.823	87.716	216.948	74.885
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		26.887	9.437	28.289	9.279
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		11.040	4.935	10.681	5.028
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4.821	4.153	19	3
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		58.540	22.241	58.383	21.716
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1.728	482	1.718	489
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		41.520	15.997	37.156	14.244
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		15.292	5.762	19.509	6.983
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		700	258	568	158
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**238.191**	**89.967**	**243.396**	**83.528**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		174.847	61.895	185.081	61.777
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		14.668	5.327	12.073	4.300
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		33.229	16.707	36.748	13.635
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		14.214	5.613	8.790	3.550
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		853	309	481	201
2.6	Diğer Faiz Giderleri		380	116	223	65
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**102.620**	**38.773**	**71.492**	**27.541**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**62.037**	**22.861**	**53.337**	**19.520**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		78.132	28.159	66.800	24.591
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.632	594	1.319	477
4.1.2	Diğer		76.500	27.565	65.481	24.114
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		16.095	5.298	13.463	5.071
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1	-	1	-
4.2.2	Diğer		16.094	5.298	13.462	5.071
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**367**	**2**	**12**	**1**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(47.891)**	**(19.420)**	**(23.631)**	**(9.873)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4.100	485	3.679	1.509
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(46.222)	(16.903)	(18.177)	(9.725)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(5.769)	(3.002)	(9.133)	(1.657)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**1.659**	**210**	**1.704**	**379**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**118.792**	**42.426**	**102.914**	**37.568**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**27.350**	**11.120**	**25.499**	**9.076**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**1.305**	**621**	**3.626**	**1.859**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**21.762**	**7.345**	**17.041**	**5.934**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**27.251**	**9.819**	**20.271**	**7.390**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**41.124**	**13.521**	**36.477**	**13.309**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**11.776**	**4.290**	**8.046**	**2.922**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**52.900**	**17.811**	**44.523**	**16.231**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**9.241**	**3.451**	**10.556**	**4.186**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		7.296	(1.167)	6.579	770
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		3.182	2.184	4.437	3.578
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(1.237)	2.434	(460)	(162)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**43.659**	**14.360**	**33.967**	**12.045**
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)**	**(11)**	**43.659**	**14.360**	**33.967**	**12.045**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,7938	0,2611	0,6176	0,2190

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 01.01 - 30.09.2026	Önceki Dönem 01.01 - 30.09.2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**43.659**	**33.967**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(3.252)**	**546**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**38**	**(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	(4)	(10)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	41	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1	3
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(3.290)**	**553**
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	(5.764)	933
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	1.321	(495)
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	(180)	246
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.333	(131)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**40.407**	**34.513**

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Bölüm 5 Dipnot V	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 (*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01 - 30.09.2025															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.350**	**1**	**-**	**-**	**11.300**	**(670)**	**(32)**	**-**	**(4.231)**	**1.732**	**71.377**	**36.174**	**-**	**119.001**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.350**	**1**	**-**	**-**	**11.300**	**(670)**	**(32)**	**-**	**(4.231)**	**1.732**	**71.377**	**36.174**	**-**	**119.001**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(7)**	**-**	**-**	**654**	**(101)**	**-**	**-**	**33.967**	**34.513**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**36.174**	**(36.174)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.174	(36.174)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3.350**	**1**	**-**	**-**	**11.300**	**(677)**	**(32)**	**-**	**(3.577)**	**1.631**	**107.551**	**-**	**33.967**	**153.514**

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Bölüm 5 Dipnot V	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 (*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem - 01.01 – 30.09.2026															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**5.500**	**1**	**-**	**-**	**13.604**	**(730)**	**(78)**	**-**	**1**	**1.362**	**105.401**	**47.815**	**-**	**172.876**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**5.500**	**1**	**-**	**-**	**13.604**	**(730)**	**(78)**	**-**	**1**	**1.362**	**105.401**	**47.815**	**-**	**172.876**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3)**	**41**	**-**	**(4.035)**	**745**	**-**	**-**	**43.659**	**40.407**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**47.815**	**(47.815)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.815	(47.815)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**5.500**	**1**	**-**	**-**	**13.604**	**(733)**	**(37)**	**-**	**(4.034)**	**2.107**	**153.216**	**-**	**43.659**	**213.283**

(*) Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

(**) Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Cari Dönem 01.01 – 30.09.2026	Önceki Dönem 01.01 – 30.09.2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**56.660**	**35.198**
1.1.1	Alınan Faizler	302.074	287.770
1.1.2	Ödenen Faizler	(219.011)	(233.169)
1.1.3	Alınan Temettüler	367	12
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	78.262	66.900
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	573	386
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	12.180	10.155
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(28.948)	(15.694)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(18.189)	(6.241)
1.1.9	Diğer	(70.648)	(74.921)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**43.237**	**(97.645)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(1.786)	4.666
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(20.092)	(19.886)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(249.768)	(75.938)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(18.156)	(22.236)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(16.847)	(15.550)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	190.692	(3.955)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	3.580	501
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	155.614	34.753
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**99.897**	**(62.447)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(33.663)**	**21.077**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(1.767)	(1.098)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(7.374)	(5.041)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	667	211
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(195.846)	(131.310)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	146.135	137.682
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(16.021)	(26.340)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	40.543	46.973
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**91.751**	**95.667**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	302.213	238.905
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(207.424)	(142.059)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(3.038)	(1.179)
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**1.724**	**1.581**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**	**159.709**	**55.878**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**151.349**	**157.680**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**311.058**	**213.558**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak hazırlanması

Banka, finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. 31 Aralık 2025'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide olmayan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (Devamı)

2.1. Diğer

Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'nda ("TMS 29") yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK'nın 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir. Ancak, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararında, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararında ise, 11 Ocak 2024 ve 10825 Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir. Bu kapsamda 30 Eylül 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı KGK tarafından 16 Şubat 2019 tarih ve 30688 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olup bu duyuruyla standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. KGK'nın 15 Şubat 2024 tarih ve 22667 sayılı yazısına istinaden TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 tarihine ertelenmiştir. KGK tarafından yapılan güncel duyuruyla, Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2027 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. Buna istinaden Banka, bağlı ortaklığı konumunda olan QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. için konsolide olmayan finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 3 aya kadar vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi (Devamı)

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 3 aya kadar vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Maruz Değer ("RMD") cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının yanı sıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen faiz ve kur riski faktörleri bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde sınıflandırılan yabancı para cinsinden borçlanma senetleri ve diğer yabancı para işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

2. Yabancı para cinsinden işlemler

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Kur Değişiminin Etkileri Standardı ("TMS 21") esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilmektedir.

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

Banka'nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar/zarar kar veya zarar tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb.) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

2. Yabancı para cinsinden işlemler (Devamı)

2.2. Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları (Devamı)

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 46.222 TL tutarındaki türev finansal işlemler zararı (30 Eylül 2025 – 18.177 TL türev finansal işlemler zararı) ve 5.769 TL tutarındaki net kambiyo zararı (30 Eylül 2025 – 9.133 TL net kambiyo zararı) toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 56.638 TL tutarındaki net faiz gideri (30 Eylül 2025 – 32.892 TL net faiz gideri) hariç tutulduğunda 4.646 TL net döviz işlemleri karı (30 Eylül 2025 – 5.582 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 ("TMS 27") Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ 1 Ocak 2016 tarihinden sonraki hesap dönemlerinde uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Değişiklik öncesinde bireysel finansal tablolarını hazırlayan bir işletmenin bu tablolarda bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları maliyet bedeli ile veya TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına uygun olarak muhasebeleştirebileceği belirtilirken, değişiklikle beraber işletme bireysel finansal tablolarını hazırlarken bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları özkaynak yöntemi ile de muhasebeleştirme imkanına sahip olmaktadır. Konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka finansal bağlı ortaklıklarını, TMS 27 çerçevesinde TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın konsolidasyona tabi olmayan bağlı ortaklıklarından QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. bünyesinde faaliyet gösteren QNBpay Ödeme Hizmetleri A.Ş., 2024 yılında 6493 sayılı Kanun kapsamında "Ödeme Hizmetleri ve Açık Bankacılık Faaliyet İzni" almıştır. Şirket, 20 Mayıs 2026 tarihinde imzalanan devir sözleşmesi kapsamında Banka'ya devredilmiş olup, Haziran 2026 itibarıyla TMS 27 çerçevesinde TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeye başlanmıştır.

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

Banka, yabancı para pozisyon riskini ve faiz riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Banka, ayrıca döviz ve faiz opsiyon alım-satım işlemleri, kredi temerrüt swap ve futures anlaşmaları yapmaktadır.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri "TFRS 9", riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Alım satım ve riskten korunma amaçlı türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı", "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı", "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para ve faiz swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla ilgili borsanın uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmektedir.

Bankanın bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Nazım hesaplarda bulunan kredi türev portföyü, doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swapı; bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlenmektedir.

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosunda kur farkları hariç olmak üzere "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Söz konusu kur farkları, "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesap kaleminde yer almaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin ve değişken faizli alacaklı olduğu kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

Banka, uzun vadeli sabit faizli taksitli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklı olarak gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para Eurobond'ların faiz oranlarındaki değişimler sebebiyle gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı korunma amacıyla swap işlemleri yaparak gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkileri kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden kar/zarar" hesap kalemlerinde muhasebeleştirilmiştir.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde 1.039 TL (31 Aralık 2025 – 1.059 TL) tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltmesi riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını 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 uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, 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. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili kar veya zarar tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. 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. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

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 Standardı'na 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.

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal araçların sınıflandırılması (Devamı)

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, 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 tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. 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. Banka, TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmekte ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmektedir.

İş modeli değerlendirmesi

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

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu 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. Merkez Bankası ve bankalardan alacaklar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu 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 muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş 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. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamındaki finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Tekdüzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani gerçekleşmemiş kar ve zararlar 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. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, gerçeğe uygun değeri en yakın yansıttığı kabul edilen alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, kar veya zarar tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden kar veya zarar tablosuna yansıtılmış değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara 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.

Banka, IV numaralı "Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunan kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin kar veya zarar tablosuna yansıtmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

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 temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, aşağıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Hesaplama şekli yukarıdaki paragrafta açıklanan ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve aynı zamanda kredi değerliliğinde bozulma meydana gelmesi
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel baz, içsel olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması uzman iş birimince bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır. Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan TO modelleri ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini ve müşterinin demografik bilgisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de hesaplamaya dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir. Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi'nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini tüzel portföyler için modellere, konut kredileri ve teminatsızlar içinse geçmiş dönem tecrübelerine dayandırır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır. Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel baz, içsel olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametreleri makroekonomik faktörler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread)
- Reel Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) büyümesi
- İşsizlik oranı
- Enflasyon oranı
- 5 yıllık Türkiye devlet tahvili faiz oranı
- Politika Faizi Oranı

Banka için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması (Devamı)

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda 2 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Ayrıca, Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik senaryo ağırlıklarını 30 Eylül 2026 tarihinde tekrar değerlendirmiş ve güncelleme yapmıştır. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için münferit değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

2026 yılı için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut finansal varlık portföyü ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka'nın yerine getirmekle yükümlü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları, borçlu cari hesapları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanı sıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerin üzerinde yer alan alacaklar nispi değişime bakılmadan 2. Aşama'da değerlendirilmektedir.

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

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

Kayıttan Düşme Politikası

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacakların öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacakların aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birisi uygulanabilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası (Devamı)

Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin bu kapsamda kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

Aşağıda belirtilen unsurları sağlayan kredi alacaklarının geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı muhasebe uygulaması kapsamında kayıtlardan düşülür:

- Yönetmelik kapsamında "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan,
- Gecikme gün sayısı en az bir yıl olan,
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan.

Kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş iç organlar tarafından tespit edilir. Bu madde kapsamında kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır. İlgili krediler ve operasyon ekipleri tarafından müşteri nezdinde alacak takibi devam eder.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 241 TL (31 Aralık 2025 – 7.051 TL) olup, kayıttan düşülen tutarın takibe dönüşüm oranına etkisi %0,01'dir (31 Aralık 2025 – %0,59). Takibe dönüşüm oranı, cari dönem donuk kredi rakamları ile %4,34 (31 Aralık 2025 – %3,76) iken, yıl içinde kayıttan düşülen toplam krediler dahil %4,35 (31 Aralık 2025 – %4,35) olarak hesaplanmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

1. 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. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

1. Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması (Devamı)

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 yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

2. Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

3. 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.

4. Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

5. 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

5. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi (Devamı)

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 asgari olarak Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamındaki ve aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olması ve kalan yapılandırma borcunun zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar
- Yapılandırma tarihinden ya da donuk alacak kategorisinden çıkarılarak yeniden yapılandırılan kredilere sınıflandırıldığı tarihten itibaren en az 1 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının en az %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi.

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 anapara ve/veya faiz ödemelerinde herhangi bir gecikme olmaması ve gelecekteki ödemelerin zamanında yapılmasına dair herhangi bir şüphe bulunmaması.

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 1 yıllık izleme süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, izleme süresi yeniden başlatılmaktadır.

Bireysel kredilerde de, Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla krediler yeniden yapılandırılabilir. Müşterilerin yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tekdüzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka'nın portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 235.437 TL'dir (31 Aralık 2025 – 110.626 TL).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) "Nakit Ve Nakit Benzerleri" kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" satırında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") Standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka'nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm 1.16. dipnotta açıklanmaktadır.

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

Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını diğer aktifler olarak sınıflandırmaktadır.

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda, iştirak, birlikte kontrol edilen ortaklık ve bağlı ortaklıklar ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı ("TMS 16") kapsamında maliyet tutarları yerine yeniden değerlenmiş tutarları ile muhasebeleştirmektedir. Gayrimenkuller için Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarınca yapılan değerlemeler sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını Varlıklarda Değer Düşüklüğü Standardı ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%7 – %25

Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismana tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl baz alınarak ayrılmaktadır.

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 ayrılmaktadır.

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

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Amortisman sürelerine ilişkin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle kullanım hakkı tutarını hesaplamakta ve "Maddi Duran Varlıklar" altında göstermektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir.

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 Standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Banka'nın TFRS 16 kapsamında uyguladığı muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

Kullanım Hakkı Varlıkları

Banka, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlenmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka'ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Banka kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kira Yükümlülükleri (Devamı)

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,
- Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Banka'nın yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Banka, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen kredi zararı dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı ("TMS 37") uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı kar veya zarar tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı bulunmamaktadır.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; "kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %25 oranında alınır." hükmü yer almaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21'inci maddesi ile 5520 sayılı Kanunun 32'nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan "%20" ibaresi "%25" şeklinde, "%25" ibaresi "%30" şeklinde değiştirilmiştir. Bu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere geçerli olmuştur. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

Banka'nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip olduğu kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 7456 sayılı Kanunun 19'uncu maddesi ile kurumların aktifinde en az iki tam yıl süreyle bulunan taşınmazların satışı suretiyle gerçekleşen devir ve teslimlerine yönelik istisna uygulaması kaldırılmıştır. Aynı Kanunun 22'nci maddesi ile söz konusu düzenlemenin yürürlüğe girdiği tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren satışlarında, 5520 sayılı Kanunun 5/1-(e) bendinde yer alan %50 istisna oranının %25 olarak uygulanması düzenlenmiştir. İlaveten 27 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla, iştirak satış kazancı istisna oranı %50'ye indirildi.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden 2026 yılı vergilendirme dönemleri için 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci gününe kadar beyan edip öderler.

19 Aralık 2025 tarih ve 33112 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7566 sayılı Vergi Kanunları İle Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un ikinci maddesi ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun mükerrer 120. maddesinde değişiklik yapılmış ve 2025 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere ilgili hesap dönemi için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplanarak beyan edilip ödeneceği belirtilmiştir. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Vergi Usul Kanunu'na göre beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılıkları, kar veya zarar tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklara yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabi iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Ancak 21 Aralık 2024 tarih ve 9286 sayılı Cumhurbaşkanı Kararıyla, kâr payı stopaj oranı %10'dan %15'e çıkartılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile, Vergi Usul Kanunu'na Geçici 37'inci madde eklenmiştir. İlgili maddeye göre, 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmaz. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir. Mükerrer 298 inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

02/08/2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile, "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" uygulaması 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C madde ile, Kanunun 32 ve 32/A maddeleri hükümleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağı hükmolunmuştur. Yurt içi asgari kurumlar vergisi, geçici vergi dönemleri için de uygulanacaktır.

2. Ertelenmiş vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında ilgili kalemler için verginin gerçekleşeceği döneme uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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 için Kurumlar Vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 olarak uygulanacaktır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

Banka, 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda almaktadır. Kar/zarar etkisi doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

3. Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İş birliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

OECD'ye üye ülkelerin üzerinde anlaştığı Sütun 2 düzenlemeleri 2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Türkiye'de yürürlüğe girmiştir. Konuyla ilgili ikincil mevzuat yayımlanmamış olmakla birlikte, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemelerin, finansallar üzerinde herhangi bir etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, Türkiye'de ve QNB Bank A.Ş.'nin faaliyet gösterdiği diğer ülkelerde mevzuat değişiklikleri takip edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin "7.5 - Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form"u doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2026 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2025 - Banka sermayesi, olağanüstü yedeklerden karşılanarak bedelsiz olarak 2.150 TL tutarında artırılmıştır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, kurumsal, bireysel ve ticari bankacılık hizmetlerinin yanı sıra özel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve kredi kartları hizmetlerini şubeler ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla vermektedir. Bireysel bankacılık müşterilerine vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının yanı sıra kredili mevduat hesabı imkânı, otomatik virman hizmetleri, tüketici, oto, konut kredisi ve yatırım fonu hizmetleri vermektedir. Kurumsal bankacılık müşterilerine ise kredi ve mevduat hizmetlerinin yanı sıra, dış ticaret finansmanı, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri konularında hizmet vermektedir. Banka, finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde de bulunmaktadır.

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen perakende bankacılık (bireysel bankacılık ve plastik kartlar), kurumsal ve ticari bankacılık için hazırlanan kar veya zarar tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, yıllık cirosu 10 Milyar TL (Tam TL) ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 1 Milyar – 10 Milyar TL (Tam TL) arasında olan ticari firmalara hizmet vermektedir. Müşterilerin finansman ve yatırım ihtiyaçlarına ek olarak hem iç hem dış ticaretteki ödeme ve tahsilat süreçlerini kolaylaştıracak ürünler sunmaktadır. Müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisiyle müşterinin tüm ihtiyaçlarına yönelik katma değer yaratacak çözümler üretmektedir.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında QNB kart sahiplerine taksit, indirim, para puan gibi avantajlar sunmuştur. Hazine bölümünün temel görevi Banka'nın likiditesini ve piyasa koşullarından kaynaklanabilecek faiz ve kur risklerini yönetmektir. Bölüm Banka'nın hazine ürünlerinde işlem hacmini arttırmak ve müşteri tabanını geliştirmek için kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık birimleriyle yakın iş birliği içindedir.

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	**66.802**	**40.493**	**23.273**	**130.568**
Temettü Geliri	-	-	367	367
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	11.776	11.776
Vergi Öncesi Kar	**11.816**	**23.235**	**17.849**	**52.900**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**9.241**	**9.241**
Dönem Net Karı	**11.816**	**23.235**	**8.608**	**43.659**
Toplam Varlıklar	**627.436**	**731.835**	**862.768**	**2.384.203**
Bölüm Varlıkları	627.436	731.835	862.768	2.222.039
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	39.045
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	123.119
Toplam Yükümlülükler	**741.439**	**433.193**	**825.507**	**2.384.203**
Bölüm Yükümlülükleri	741.439	433.193	825.507	2.000.139
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	170.781
Özkaynaklar	-	-	-	213.283

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem (*)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	**72.174**	**30.962**	**7.824**	**110.960**
Temettü Geliri	-	-	12	12
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	8.046	8.046
Vergi Öncesi Kar	**29.488**	**14.875**	**160**	**44.523**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**10.556**	**10.556**
Dönem Net Karı	**29.488**	**14.875**	**(10.396)**	**33.967**
Toplam Varlıklar	**495.674**	**585.790**	**650.694**	**1.837.281**
Bölüm Varlıkları	495.674	585.790	621.126	1.702.590
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed. Ortaklıklar	-	-	29.568	29.568
Dağıtılmamış Varlıklar	**-**	**-**	**-**	**105.123**
Toplam Yükümlülükler	**606.228**	**347.494**	**570.402**	**1.837.281**
Bölüm Yükümlülükleri	606.228	347.494	570.402	1.524.124
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	140.281
Özkaynaklar	-	-	-	172.876

(*) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

26 Mart 2026 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2025 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2025 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	**47.815**
A- 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	329
B- Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5.1/E)	11
C- Olağanüstü Yedek Akçeler	47.475

XXV. Hisse Başına Kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Dönem Karı	43.659	33.967
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Milyon)	55.000	55.000
Hisse Başına Kar	**0,7938**	**0,6176**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. 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 finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2025 yılında ihraç edilen 21.500.000.000 adet bedelsiz hisse senedi adedi bulunmaktadır).

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 261.218 TL (31 Aralık 2025 – 216.455 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,42'dir (31 Aralık 2025 – %18,17).

19 Aralık 2024 tarih ve 11038 sayılı kararı ile, 28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır. Bu uygulama 13 Kasım 2025 tarih ve 11286 sayılı BDDK kararı sonrası 1 Ocak 2026 itibari ile yürürlükten kaldırılmıştır.

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına 13 Kasım 2025 tarih ve 11286 sayılı BDDK kararı ile 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren son verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.500	5.500
Hisse senedi ihraç primleri	1	1
Yedek akçeler	153.216	105.401
Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	16.820	18.203
Kar	43.659	47.815
Net Dönem Karı	43.659	47.815
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2	1
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**219.198**	**176.921**
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	7.632	1.272
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	679	648
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	8.395	6.638
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	-	-
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	**16.706**	**8.558**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**202.492**	**168.363**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	25.688	22.494
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**25.688**	**22.494**
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	**25.688**	**22.494**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**228.180**	**190.857**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	14.679	12.854
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	18.592	13.013
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**33.271**	**25.867**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	**-**
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	**-**	**-**
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	**-**	**-**
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	**-**	**-**
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	**-**	**-**
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**33.271**	**25.867**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**261.451**	**216.724**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	76	67
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	157	202
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin 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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	261.218	216.455
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.693.559	1.191.471
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,96	14,13
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,47	16,02
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,42	18,17
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (%)	2,51	2,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	0,01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)(*)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,96	8,13
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	3	3
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)	29.132	26.890
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	18.592	13.013
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	25.688	22.494
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	14.679	12.854
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda %0,00 olarak gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:		
	1	**2**
İhraççı - Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QNB BANK A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	ISIN: XS2678233243 Common Code: 267823324
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına (SPK-BDDK) tabidir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Aracın türü	Kredi	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	26.434	15.275
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	26.434	15.275
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları- itfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	30-Haz-19	15-Kas-23
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	-	15-Kas-33
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	29-Haz-29, USD 525.000.000	15-Kas-28, USD 300.000.000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl SOFR + %7,36 sabit	%10,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	1	2
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

(*) Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	**213.283**	**172.876**
Riskten korunma fonları	(2.689)	(1.088)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(9.074)	(7.286)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	972	3.861
Çekirdek sermaye	**202.492**	**168.363**
İlave ana sermaye	25.688	22.494
Ana sermaye	**228.180**	**190.857**
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	18.592	13.013
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	14.679	12.854
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(233)	(269)
Özkaynak toplamı	**261.218**	**216.455**

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması
- Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski
- İçsel model yöntemi kapsamında hesaplanan KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

1. GB1 - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		30.09.2026	31.12.2025	30.09.2026
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	1.472.863	1.028.420	117.829
2	Standart Yaklaşım	1.472.863	1.028.420	117.829
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	14.492	12.645	1.159
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	14.492	12.645	1.159
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-
12	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa Riski	30.199	31.555	2.416
17	Standart Yaklaşım	30.199	31.555	2.416
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	176.005	118.851	14.081
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	176.005	118.851	14.081
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25	**TOPLAM(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**1.693.559**	**1.191.471**	**135.485**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Yönetim Kurulu, "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu"na uyumu gözetecek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte olup kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, alınabilecek maksimum döviz pozisyonu, döviz cinsleri ve masa bazında belirlenmiştir ve günlük olarak limitlere uyumu Risk Yönetimi tarafından kontrol edilmektedir.

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

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunması durumu söz konusu değildir. Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu Beşinci Bölüm III No'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	48,9303 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	55,5567 TL

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

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

2026 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 48,5530 TL, Avro döviz alış kuru 55,8968 TL'dir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	123.054	84.300	50.168	257.522
Bankalar [2]	6.434	19.438	9.097	34.969
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	2.040	6.773	125	8.938
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26	34.460	-	34.486
Krediler [4]	234.236	213.698	86	448.020
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	45.019	-	45.019
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar [3]	644	3.173	-	3.817
Maddi Duran Varlıklar	-	-	1	1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [5]	86	1.770	15	1.871
Toplam Varlıklar	**366.520**	**408.631**	**59.492**	**834.643**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.750	20.903	608	26.261
Döviz Tevdiat Hesabı [6]	76.497	139.031	198.243	413.771
Para Piyasalarına Borçlar	-	63.357	-	63.357
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	40.211	282.192	2.518	324.921
İhraç Edilen Menkul Değerler	39.527	169.266	13.735	222.528
Muhtelif Borçlar	15.496	12.119	348	27.963
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük. [7]	-	2.913	-	2.913
Diğer Yükümlülükler [7]	4.518	2.433	119	7.070
Toplam Yükümlülükler	**180.999**	**692.214**	**215.571**	**1.088.784**
Net Bilanço Pozisyonu	**185.521**	**(283.583)**	**(156.079)**	**(254.141)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(188.956)**	**293.858**	**156.035**	**260.937**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	196.276	793.892	203.202	1.193.370
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	385.232	500.034	47.167	932.433
Gayri Nakdi Krediler [8]	99.081	52.172	5.324	156.577
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	258.892	360.983	21.390	641.265
Toplam Yükümlülükler	145.233	518.792	168.107	832.132
Net Bilanço Pozisyonu	**113.659**	**(157.809)**	**(146.717)**	**(190.867)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(117.916)**	**166.395**	**146.805**	**195.284**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	173.187	579.564	186.919	939.670
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	291.103	413.169	40.114	744.386
Gayri Nakdi Krediler [8]	58.922	47.176	4.090	110.188

(1) Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 49.178 TL (31 Aralık 2025 – 17.128 TL) tutarında Kıymetli Maden Depo hesabı bulunmaktadır.

(2) 8.321 TL tutarındaki Yurt dışı Banka Teminatları bulunmaktadır (31 Aralık 2025 – 2.550 TL).

(3) Türev Finansal Varlıklara ait 3.869 TL (31 Aralık 2025 – 6.656 TL) tutarındaki Kur Gelir Reeskontları ve Riskten Korunmaya Sınıflanan 1.033 TL tutarındaki (31 Aralık 2025 – 989 TL) dahil edilmemektedir.

(4) Bilanço tarihi itibarıyla TL olarak takip edilen Dövize Endeksli Krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 53 TL).

(5) BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 1.634 TL (31 Aralık 2025 – 1.848 TL) tutarındaki Peşin Ödenmiş Giderleri içermemektedir.

(6) Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 160.191 TL (31 Aralık 2025 – 125.751 TL) tutarında Kıymetli Maden Depo hesabı bulunmaktadır.

(7) Türev Finansal Yükümlülüklere ait YP hesaplarda takip edilen 4.020 TL tutarında (31 Aralık 2025 – 3.615 TL) Kur Gider Reeskontları ve Riskten Korunmaya sınıflanan 1.329 TL tutarında dahil edilmemektedir.

(8) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı duyarlılık ve senaryo analizleri periyodik olarak gerçekleştirilmektedir. Ayrıca faiz oranı riski de risk komitesi tarafından onaylanmış limitler dâhilinde izlenmektedir.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditenin belirli bir kısmını uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır. Yabancı para sabit faizli menkul kıymetler portföyünü Banka stratejisi ve piyasa beklentileri doğrultusunda belirli bir kısmını hedge edecek şekilde faiz swapları yaparak Türkiye Kredi faiz farkı riski hariç olan riskten korunmaktadır.

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 [1]	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K. Maden Deposu) ve TCMB [2]	191.141	-	-	-	-	238.825	429.966
Bankalar [3]	8.321	-	-	-	-	26.688	35.009
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	1.746	820	3.654	2.014	721	21.565	30.520
Para Piyasalarından Alacaklar [5]	2.962	105	-	-	-	-	3.067
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [6]	48.510	16.064	75.677	60.533	34.918	19.930	255.632
Krediler ve Alacaklar	452.422	205.263	502.395	169.287	15.708	14.195	1.359.270
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [7]	74.447	466	9.863	19.166	22.849	5.543	132.334
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	138.405	138.405
Toplam Varlıklar	**779.549**	**222.718**	**591.589**	**251.000**	**74.196**	**465.151**	**2.384.203**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	19.437	10.327	4.715	-	-	690	35.169
Diğer Mevduat	536.292	111.715	53.115	15.904	1	457.606	1.174.633
Para Piyasalarına Borçlar	144.086	14.699	42.131	-	-	1.605	202.521
Muhtelif Borçlar	27.964	-	-	-	-	79.786	107.750
İhraç Edilen Menkul Değerler	8.690	25.233	120.524	75.837	15.275	-	245.559
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ. Fonlar	79.804	108.431	125.758	8.038	-	3.982	326.013
Diğer Yükümlülükler [8]	1	5	75	2.963	-	289.514	292.558
Toplam Yükümlülükler	**816.274**	**270.410**	**346.318**	**102.742**	**15.276**	**833.183**	**2.384.203**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	245.271	148.258	58.920	-	452.449
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(36.725)	(47.692)	-	-	-	(368.032)	(452.449)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	44.228	33.106	-	18.379	-	-	95.713
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(54.893)	-	(19.691)	-	(74.584)
Toplam Pozisyon	**7.503**	**(14.586)**	**190.378**	**166.637**	**39.229**	**(368.032)**	**21.129**

[1] Faizsiz kolonu, TFRS 9 uyarınca hesaplanan Beklenen Zarar Karşılıklarını ve Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.
[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 43 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[3] Bankalar 9 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 17.753 TL tutarında Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.
[5] Para Piyasalarından Alacaklara ilişkin Beklenen Zarar Karşılıkları bulunmamaktadır.
[6] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 12.072 TL tutarında Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.
[7] İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar 18 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[8] Diğer Yükümlülükler 16.244 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K. Maden Deposu) ve TCMB [2]	142.199	-	-	-	-	113.629	255.828
Bankalar [3]	6.270	-	-	-	-	17.372	23.642
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	2.995	335	692	3.237	725	18.053	26.037
Para Piyasalarından Alacaklar [5]	9.974	-	-	-	-	(2)	9.972
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [6]	20.497	37.296	34.339	55.391	25.353	16.778	189.654
Krediler ve Alacaklar	377.440	167.197	374.039	136.868	19.601	6.318	1.081.463
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [7]	64.084	2.362	14.666	25.606	21.244	9.619	137.581
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	113.104	113.104
Toplam Varlıklar	**623.459**	**207.190**	**423.736**	**221.102**	**66.923**	**294.871**	**1.837.281**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	27.374	13.619	6.507	-	-	1.285	48.785
Diğer Mevduat	489.570	75.890	7.098	3.182	1	377.981	953.722
Para Piyasalarına Borçlar	53.625	21.259	15.653	-	-	1.417	91.954
Muhtelif Borçlar	17.297	-	-	-	-	71.348	88.645
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.835	33.773	56.321	48.273	13.030	-	156.232
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	80.005	79.741	94.238	3.463	-	4.049	261.496
Diğer Yükümlülükler [8]	1	4	107	2.898	-	233.437	236.447
Toplam Yükümlülükler	**672.707**	**224.286**	**179.924**	**57.816**	**13.031**	**689.517**	**1.837.281**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	243.812	163.286	53.892	-	460.990
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(49.248)	(17.096)	-	-	-	(394.646)	(460.990)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	58.451	40.864	-	-	-	-	99.315
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(16.018)	(54.962)	(13.203)	-	(84.183)
Toplam Pozisyon	**9.203**	**23.768**	**227.794**	**108.324**	**40.689**	**(394.646)**	**15.132**

[1] Faizsiz kolonu, TFRS 9 uyarınca hesaplanan Beklenen Zarar Karşılıklarını ve Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.
[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K. Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 24 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[3] Bankalar 4 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 15.005 TL tutarında Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.
[5] Para Piyasalarından Alacaklar 2 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[6] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.167 TL tutarında Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.
[7] İtfa Edilmiş Maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar 18 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.
[8] Diğer Yükümlülükler 11.935 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (*)	0,89	-	-	25,47
Bankalar	2,52	3,88	-	37,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,74	6,68	-	40,59
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	40,89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,18	-	39,64
Krediler ve Alacaklar	5,69	6,36	3,89	43,93
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	6,24	-	23,70
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,97	4,57	-	34,88
Diğer Mevduat	0,80	1,65	1,26	38,12
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,68	-	36,93
Muhtelif Borçlar	2,37	3,68	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,62	6,25	-	41,03
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,74	6,10	-	36,94

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (*)	1,20	-	-	22,87
Bankalar	2,01	3,87	-	37,20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,96	5,00	-	44,41
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	39,04
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,14	6,29	-	40,65
Krediler ve Alacaklar	5,73	7,00	3,44	45,38
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,76	6,19	-	29,55
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,20	4,36	-	35,31
Diğer Mevduat	0,40	1,53	1,28	39,66
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,07	-	37,95
Muhtelif Borçlar	2,02	3,63	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,67	4,63	-	39,73
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,43	6,18	-	37,70

(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında faize tabi zorunlu karşılık bakiyeleri dikkate alınmıştır.

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**240**	**240**	**240**
Borsada İşlem Gören	240	240	240
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**8.839**	**8.839**	**86.377**
Borsada İşlem Gören	8.839	8.839	86.377
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**26**	**26**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer (*)	**30.205**	**30.205**	**-**

(*) Borsa İstanbul'da işlem görmeyen ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklığı içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**411**	**411**	**411**
Borsada İşlem Gören	411	411	411
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**6.416**	**6.416**	**89.976**
Borsada İşlem Gören	6.416	6.416	89.976
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**23**	**23**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer (*)	**23.152**	**23.152**	**-**

(*) Borsa İstanbul'da işlem görmeyen ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklığı içermektedir.

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	304	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	**304**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini karşılarken kaynak yaratma sıkıntısı yaşaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmekte olup beklenmedik likidite sıkışıklıklarına karşı alınabilecek önlemlere yer verilmiştir. Banka'nın stratejisine ve finansal gücüne uygun olarak risklerin yönetilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Beyanı" yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Risk İştahı Beyanı, diğer risk limitleri ile birlikte likidite riskine yönelik limitleri de içermektedir.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü ise likidite riskini tanımlama, uluslararası ve yerel standartlara uygun olarak ölçme, izleme ve kontrol etmekten sorumludur. Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Banka'nın üst yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimin sağlandığı ve banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararların alındığı Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Üst yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Ayrıca, Risk Komitesi, Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yasal gereksinim olan likidite karşılama oranının (LKO) yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. İlaveten, orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel ve BDDK düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı ("NİFO") ölçümü de gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup; Banka'nın kontrol ettiği her ortaklık, kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirilmektedir. Konsolidasyona tabi her ortaklık, Banka'dan ayrı olarak kendi likidite pozisyonunu yönetmektedir. Risk Yönetimi Bölümü, konsolidasyona tabi bir iştirak için, benimsenen risk seviyesi kapsamında uygun risk iştahını tanımlamak ve bildirmek ile yükümlüdür. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerinin likidite sorunu yaşaması durumunda sağlayacağı fon tutarına ilişkin belirlediği limitler mevcuttur. İştiraklerin likidite stres senaryolarında ortaya çıkan kümülatif likidite açığının, Banka tarafından sağlanacak fon limitini aşmaması gerekmektedir.

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Ek olarak, Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli likit varlık bulundurması, fon kaynaklarının olabildiğince çeşitlendirmesi ve tabana yaygın fon sağlaması esastır. Ayrıca, fonlama planının ana amacı varlıklar ve kaynaklar arasında güvenilir bir denge sağlamaktır.

Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirilirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır. Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, ABD Doları ve Avro para birimleri ve altından oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan likidite açığı analizi raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları, para swapları ve uzun vadeli çapraz para swapları ile forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Ayrıca ilgili fonlamalara ilişkin vade ve fon sağlayan karşı taraf konsantrasyonları periyodik olarak takip edilmek suretiyle izlenmektedir. Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Likidite fazlası, TCMB'ye plasman yapılarak, piyasa koşullarına göre Takasbank Para Piyasasında ve yerel bankalar ile para piyasası işlemi yapılarak değerlendirilmektedir. Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük bazda izlemektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, piyasada oluşan muhtemel finansal dalgalanmalara karşı temkinli likidite yönetimi için likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Banka'nın piyasadan yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi geçmiş dönemlerde meydana gelen finansal hareketler göz önünde bulundurularak ve istatistik bazlı analizlerle oluşturulan senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

		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				**473.715**	**227.876**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			473.715	227.876
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	781.686	279.700	68.873	27.970
3	İstikrarlı mevduat	185.908	-	9.295	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	595.778	279.700	59.578	27.970
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	394.804	157.508	238.068	96.699
6	Operasyonel mevduat	13.094	4.219	2.829	1.055
7	Operasyonel olmayan mevduat	283.268	127.199	157.059	69.617
8	Diğer teminatsız borçlar	98.442	26.090	78.180	26.027
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	16.959	43.658	16.959	43.658
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16.959	43.658	16.959	43.658
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	104.349	-	5.217	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.859.591	160.781	115.493	15.162
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**444.610**	**183.489**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	186.771	44.614	108.794	34.722
19	Diğer nakit girişleri	10.603	126.749	10.603	126.749
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**197.374**	**171.363**	**119.397**	**161.471**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**473.715**	**227.876**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**325.213**	**46.169**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**145,66**	**493,57**

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, 2026 yılı üçüncü çeyrekteki son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	168,04	25/09/2026	131,21	03/07/2026	145,66
YP	562,78	25/09/2026	417,24	03/07/2026	493,57

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

		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				**409.395**	**155.986**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			409.395	155.986
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	632.324	219.062	56.413	21.906
3	İstikrarlı mevduat	136.383	-	6.819	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	495.941	219.062	49.594	21.906
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	375.188	130.288	223.495	83.017
6	Operasyonel mevduat	10.502	2.600	2.199	650
7	Operasyonel olmayan mevduat	279.817	107.489	154.787	62.578
8	Diğer teminatsız borçlar	84.869	20.199	66.509	19.789
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	10.619	33.345	10.619	33.345
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10.619	33.345	10.619	33.345
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	104.244	-	5.212	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.565.453	126.009	96.612	12.502
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**392.351**	**150.770**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	123.324	36.882	73.744	29.134
19	Diğer nakit girişleri	7.908	70.857	7.908	70.857
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**131.232**	**107.739**	**81.652**	**99.991**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**409.395**	**155.986**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**310.699**	**51.033**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**131,77**	**305,66**

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, 2025 yılı dördüncü çeyrekteki son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Önceki Dönem	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	142,01	24/10/2025	119,82	12/12/2025	131,77
YP	414,34	24/10/2025	245,91	05/12/2025	305,66

Likidite karşılama oranı, BDDK tarafından bankaların kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla düzenlenmiştir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamı birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurt dışı bono ihraçları gibi büyük miktarlı fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca Banka pasif toplamının %51'ini (31 Aralık 2025 – %55) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredi ve borçlanma araçlarını içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Banka faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite karşılama oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'da teminatlı fonlamalar, bono teminatlı repo işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalar arası piyasada gerçekleşmektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında, Banka'nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K. Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası [2]	238.868	191.141	-	-	-	-	(43)	429.966
Bankalar [3]	26.697	8.321	-	-	-	-	(9)	35.009
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	3.751	3.028	974	9.680	9.695	3.392	-	30.520
Para Piyasalarından Alacaklar [5]	-	2.962	105	-	-	-	-	3.067
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [6]	26	3.608	285	9.133	194.483	48.097	-	255.632
Krediler ve Alacaklar	-	465.936	157.138	479.398	233.199	34.653	(11.054)	1.359.270
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [7]	-	7.607	531	11.030	57.772	55.412	(18)	132.334
Diğer Varlıklar	-	58.681	-	-	2.886	-	76.838	138.405
Toplam Varlıklar	**269.342**	**741.284**	**159.033**	**509.241**	**498.035**	**141.554**	**65.714**	**2.384.203**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	383	19.606	10.400	4.780	-	-	-	35.169
Diğer Mevduat	442.541	543.858	114.106	56.659	17.467	2	-	1.174.633
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1.011	23.936	147.956	133.775	19.335	-	326.013
Para Piyasalarına Borçlar	-	142.985	7.647	44.240	7.649	-	-	202.521
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	8.690	15.233	113.549	92.812	15.275	-	245.559
Muhtelif Borçlar	-	107.750	-	-	-	-	-	107.750
Diğer Yükümlülükler [8]	-	50.494	2.507	3.745	7.691	1.616	226.505	292.558
Toplam Yükümlülükler	**442.924**	**874.394**	**173.829**	**370.929**	**259.394**	**36.228**	**226.505**	**2.384.203**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(173.582)**	**(133.110)**	**(14.796)**	**138.312**	**238.641**	**105.326**	**(160.791)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [9]	**-**	**(2.755)**	**(5.028)**	**672**	**10.906**	**-**	**-**	**3.795**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	421.646	241.615	390.757	341.570	68.981	-	1.464.569
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	424.401	246.643	390.085	330.664	68.981	-	1.460.774
Gayrinakdi Krediler [10]	**-**	**15.796**	**39.811**	**131.698**	**39.751**	**3.766**	**85.409**	**316.231**
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	133.989	618.476	146.306	358.404	368.997	162.634	48.475	1.837.281
Toplam Yükümlülükler	369.395	719.005	169.696	195.508	181.908	13.516	188.253	1.837.281
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(235.406)**	**(100.529)**	**(23.390)**	**162.896**	**187.089**	**149.118**	**(139.778)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [9]	**-**	**650**	**(2.067)**	**(4.255)**	**10.629**	**-**	**-**	**4.957**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	366.191	212.505	172.403	291.101	42.054	-	1.084.254
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	365.541	214.572	176.658	280.472	42.054	-	1.079.297
Gayrinakdi Krediler [10]	**-**	**12.095**	**34.167**	**92.773**	**26.945**	**3.370**	**56.311**	**225.661**

(1) 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. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler 213.283 TL (31 Aralık 2025 –172.876 TL) özkaynakları, 130 TL (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır) ertelenmiş vergi borcunu ve 13.092 TL (31 Aralık 2025 – 11.861 TL) dağıtılamayan karşılık tutarını içermektedir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K. Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 43 TL (31 Aralık 2025 – 24 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 9 TL (31 Aralık 2025 – 4 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 17.753 TL (31 Aralık 2025 – 15.005 TL) tutarında türev finansal varlıkları içermektedir.

(5) Para Piyasalarından Alacaklarda cari dönemde beklenen zarar karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025 – 2 TL).

(6) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 12.072 TL (31 Aralık 2025 – 6.167 TL) tutarında türev finansal varlıkları içermektedir.

(7) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 18 TL (31 Aralık 2025 – 19 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(8) Diğer Yükümlülükler 16.244 TL (31 Aralık 2025 – 11.935 TL) tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

(9) Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilançoya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

(10) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Net İstikralı Fonlama Oranı, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların özkaynaklarına ilaveten diğer yükümlülükleri; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon bakiyesi, bankaların borçlarının ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca defter değerlerinin BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelinde belirtilen MİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerine ve likidite edilebilme kapasitelerine göre GİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Bankanın mevcut istikrarlı fonlamasında en büyük ağırlığı, sermaye, uzun vadeli borçlanmalar ve müşteri mevduatları oluşturur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem		**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	265.875	-	-	14.679	280.555
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	265.875	-	-	14.679	280.555
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	304.848	471.975	14.447	9.801	730.504
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	49.058	140.228	1.086	467	181.296
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	255.790	331.747	13.361	9.334	549.208
7	Diğer kişilere borçlar	28.866	477.550	541.209	230.058	515.095
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	28.866	-	-	-	14.433
9	Diğer borçlar	-	477.550	541.209	230.058	500.662
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	94.321	10.152	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			10.152		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	94.321	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1.526.154**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					15.781
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	642	956.439	257.285	287.107	831.582
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	10.272	10.272
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	58.288	63.784	1.377	42.012
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	898.151	193.501	267.747	773.411
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	4.938	3.210
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	4.938	3.210
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	642	-	-	2.773	2.677
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	166.936				180.520
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	2.434				2.069
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			153		130
29	Türev varlıklar			11.972		11.972
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.847		1.847
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	164.502	-	-	-	164.502
32	Bilanço dışı borçlar		337.666	85.323	1.548.505	98.575
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.126.458**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**135,48**

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı basit aritmetik ortalaması %133,39 (31 Aralık 2025 – %127,43) seviyesindedir.

Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), 30 Eylül 2026 itibarıyla solo bazda %135,48 olarak gerçekleşmiş (31 Aralık 2025 – %126,57) ve yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Oran gelişiminde yılın ikinci çeyreğinde temin edilen sendikasyon kredileri, seküritizasyon işlemleri kapsamında sağlanan fonlar ve ihraç edilen menkul kıymetler başta olmak üzere uzun vadeli toptan fonlama kaynakları etkili olmuştur. Dönem içerisinde kredi büyümesine bağlı olarak gerekli istikrarlı fon tutarı artmakla birlikte, mevcut istikrarlı fon kaynaklarındaki büyüme bu artışın üzerinde gerçekleşmiş ve oranın iyileşmesine katkı sağlamıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2026 yılının üçüncü çeyreğinde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Cari Dönem %	Temmuz 2026	Ağustos 2026	Eylül 2026	Üç Aylık Ortalama
NİFO	131,52	133,17	135,48	133,39

Önceki Dönem %	Ekim 2025	Kasım 2025	Aralık 2025	Üç Aylık Ortalama
NİFO	128,25	127,45	126,57	127,43

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Önceki Dönem	**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	213.977	-	-	12.854	226.831
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	213.977	-	-	12.854	226.831
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	251.613	398.378	4.589	3.538	599.264
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	43.387	95.328	260	154	132.172
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	208.226	303.050	4.329	3.384	467.092
7	Diğer kişilere borçlar	22.093	413.998	347.698	145.858	330.753
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	22.093	-	-	-	11.046
9	Diğer borçlar	-	413.998	347.698	145.858	319.707
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	82.691	9.385	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			9.385		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	82.691	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1.156.848**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					14.327
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	625	750.607	178.380	256.747	671.278
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	15.978	15.978
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	39.835	34.091	3.240	26.261
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	710.772	144.289	232.004	624.734
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.521	2.289
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	3.521	2.289
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	625	-	-	2.004	2.016
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	129.276	-	-	-	140.303
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	1.379				1.172
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			158		134
29	Türev varlıklar			9.906		9.906
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.194		1.194
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	127.897	-	-	-	127.897
32	Bilanço dışı borçlar	-	313.640	64.217	1.383.723	88.079
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**913.987**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**126,57**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5,21'dir (31 Aralık 2025 – %5,20). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi ve dışı varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır:

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2.263.135	1.804.782
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	8.888	7.222
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2.254.247	1.797.560
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	31.116	18.737
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	7.088	8.464
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	38.204	27.201
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	59	21.518
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	59	21.518
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	2.080.681	1.780.666
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	95.146	93.918
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.985.535	1.686.748
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	222.910	183.725
Toplam risk tutarı	4.278.045	3.533.027
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	5,21	5,20

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	3.397	17.090	3.103	16.219
TCMB	168.320	237.929	97.120	137.145
Diğer	770	2.503	835	1.430
Toplam	**172.487**	**257.522**	**101.058**	**154.794**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	80.469	134.639	36.143	55.924
Vadeli Serbest Hesap	36.000	-	5.000	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	51.851	103.290	55.977	81.221
Toplam	**168.320**	**237.929**	**97.120**	**137.145**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 43 TL (31 Aralık 2025 – 24 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Bankalar TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

30 Eylül 2026 itibarıyla geçerli olan oranlar, Türk parası cinsinden mevduat yükümlülükleri için vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %10 ile %17 aralığında (31 Aralık 2025: %10 ile %17 aralığında), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %40 aralığında (31 Aralık 2025: %22 ile %40), mevduat dışı yükümlülükler için %3 ile %8 aralığındadır (31 Aralık 2025: %3 ile %8).

Yabancı para cinsinden mevduat yükümlülükleri için vade yapısına göre %28 ile %32 aralığında (31 Aralık 2025: %22 ile %32) mevduat dışı yükümlülükler için ise %0 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %21). Ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara uygulanan (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %2,5 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık uygulaması, 1 Temmuz 2026 tarihli ve 33297 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2026/10 sayılı Tebliğ ve 2026-26 sayılı duyuru ile kaldırılmıştır.

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

2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	-	-	37
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**37**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	243	33	417	77
Swap İşlemleri	1.686	6.731	1.197	8.591
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	1.013	12	1.240
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.929**	**7.777**	**1.626**	**9.908**

3. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	11	1.846	2.507	2.237
Yurt Dışı	3	33.158	-	18.902
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**14**	**35.004**	**2.507**	**21.139**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 9 TL (31 Aralık 2025 – 4 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar (**)	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	4.816	2.993	2.432	725
ABD, Kanada	10.493	10.390	-	45
OECD Ülkeleri (*)	8.803	2.544	5.813	1.742
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	724	425	80	38
Toplam	**24.836**	**16.352**	**8.325**	**2.550**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için yabancı bankalardaki teminatları içermektedir.

4. Para Piyasalarından Alacaklar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Takasbank'ta 3.067 TL tutarında bakiye bulunmaktadır (31 Aralık 2025 – 9.974 TL).

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

5.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	12.690	234	5.763	8.008
Repo İşlemlerine Konu Olan	112.382	30.280	48.255	10.284
Toplam	**125.072**	**30.514**	**54.018**	**18.292**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**250.619**	**187.769**
Borsada İşlem Gören (*)	250.619	187.769
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**26**	**23**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	26	23
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(7.085)**	**(4.305)**
Toplam	**243.560**	**183.487**

(*) Bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 9.635 TL (31 Aralık 2025 – 9.442 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 34 TL (31 Aralık 2025 – 25 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**3.114**	**-**	**2.180**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	3.114	-	2.180
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)	**1.777**	**-**	**1.405**	**-**
Toplam	**1.777**	**3.114**	**1.405**	**2.180**

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**1.225.382**	**73.214**	**412**	**71.316**
İşletme Kredileri	96.731	106	-	-
İhracat Kredileri	181.726	1.839	-	-
İthalat Kredileri	2.559	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	36.616	238	-	-
Tüketici Kredileri	192.994	15.568	295	15.770
Kredi Kartları	340.713	29.479	-	34.772
Diğer	374.043	25.984	117	20.774
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1.225.382**	**73.214**	**412**	**71.316**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**980.710**	**56.456**	**1.888**	**56.407**
İşletme Kredileri	63.109	72	-	-
İhracat Kredileri	133.912	1.577	-	-
İthalat Kredileri	99	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	28.697	11	-	-
Tüketici Kredileri	148.758	11.225	1.670	11.488
Kredi Kartları	283.092	23.530	-	19.490
Diğer	323.043	20.041	218	25.429
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**980.710**	**56.456**	**1.888**	**56.407**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	10.188	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	15.938
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	9.093	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	15.538

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer	Yeniden
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Almayanlar	Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	826.865	29.478	34.772
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	398.517	43.736	36.956
Toplam	**1.225.382**	**73.214**	**71.728**

Önceki Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer	Yeniden
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Almayanlar	Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	660.297	23.530	19.490
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	320.413	32.926	38.805
Toplam	**980.710**	**56.456**	**58.295**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**43.092**	**117.566**	**160.658**
Konut Kredisi	1	7.979	7.980
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	43.091	109.587	152.678
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	**311.192**	**28.713**	**339.905**
Taksitli	83.437	23.963	107.400
Taksitsiz	227.755	4.750	232.505
Bireysel Kredi Kartları-YP	**1.009**	**2**	**1.011**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.009	2	1.011
Personel Kredileri-TP	**418**	**716**	**1.134**
Konut Kredisi	-	9	9
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	418	707	1.125
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	**575**	**12**	**587**
Taksitli	143	3	146
Taksitsiz	432	9	441
Personel Kredi Kartları-YP	**6**	**-**	**6**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6	-	6
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**60.475**	**2.360**	**62.835**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**416.767**	**149.369**	**566.136**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**44.271**	**83.581**	**127.852**
Konut Kredisi	9	6.320	6.329
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	44.262	77.259	121.521
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	**255.969**	**18.747**	**274.716**
Taksitli	65.146	14.869	80.015
Taksitsiz	190.823	3.878	194.701
Bireysel Kredi Kartları-YP	**853**	**2**	**855**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	853	2	855
Personel Kredileri-TP	**251**	**636**	**887**
Konut Kredisi	-	1	1
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	251	635	886
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	**472**	**10**	**482**
Taksitli	125	3	128
Taksitsiz	347	7	354
Personel Kredi Kartları-YP	**5**	**-**	**5**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5	-	5
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**42.540**	**1.862**	**44.402**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**344.361**	**104.838**	**449.199**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**12.289**	**109.587**	**121.876**
İşyeri Kredileri	240	3.729	3.969
Taşıt Kredileri	141	2.740	2.881
İhtiyaç Kredileri	11.908	103.118	115.026
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**61.738**	**1.653**	**63.391**
Taksitli	10.361	557	10.918
Taksitsiz	51.377	1.096	52.473
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**64**	**-**	**64**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	64	-	64
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**6.732**	**18**	**6.750**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**80.823**	**111.258**	**192.081**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**9.129**	**86.755**	**95.884**
İşyeri Kredileri	40	2.219	2.259
Taşıt Kredileri	113	2.569	2.682
İhtiyaç Kredileri	8.976	81.967	90.943
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	53	53
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	53	53
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**48.904**	**1.109**	**50.013**
Taksitli	7.694	270	7.964
Taksitsiz	41.210	839	42.049
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**41**	**-**	**41**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	41	-	41
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**4.492**	**16**	**4.508**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**62.566**	**87.933**	**150.499**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	14.815	7.805
Özel	1.355.509	1.087.656
Toplam	**1.370.324**	**1.095.461**

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

6.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	1.364.615	1.088.069
Yurt Dışı Krediler	5.709	7.392
Toplam	**1.370.324**	**1.095.461**

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	20.904	17.893
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**20.904**	**17.893**

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.815	8.109
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13.489	10.795
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	25.747	13.249
Toplam	**47.051**	**32.153**

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

6.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	5	11	82
Yeniden Yapılandırılan Krediler	5	11	82
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	5	7	66
Yeniden Yapılandırılan Krediler	5	7	66

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**10.877**	**14.758**	**17.151**
Dönem İçinde İntikal (+)	32.967	760	2.050
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	28.702	22.148
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	28.702	22.148	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4.046	3.280	3.867
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	241
Satılan (-) (*)	**-**	**-**	**5.006**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	2.008
Kredi Kartları	-	-	2.998
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**11.096**	**18.792**	**32.235**
Karşılık (-)	7.815	13.489	25.747
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3.281**	**5.303**	**6.488**

(*) Banka, takipteki krediler portföyünün 5.006 TL tutarındaki bölümünü, 987 TL bedel karşılığında varlık yönetim firmalarına satmıştır.

6.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**3.281**	**5.305**	**6.488**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	11.096	18.794	30.379
Karşılık Tutarı (-)	7.815	13.489	23.891
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3.281	5.305	6.488
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1.856
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.856
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**2.768**	**3.963**	**3.902**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10.877	14.758	15.965
Karşılık Tutarı (-)	8.109	10.795	12.063
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.768	3.963	3.902
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1.186
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.186
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6.10.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**557**	**874**	**935**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.716	2.883	4.944
Karşılık Tutarı (-)	1.159	2.009	4.009
Önceki Dönem (Net)	**458**	**712**	**666**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.620	2.443	2.817
Karşılık Tutarı (-)	1.162	1.731	2.151

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Banka alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması, idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

6.10.7. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

7.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	13.800	9.449	11.270	7.040
Repo İşlemlerine Konu Olan	59.854	32.921	23.691	28.396
Toplam	**73.654**	**42.370**	**34.961**	**35.436**

7.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	87.333	45.019	94.742	42.857
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	**87.333**	**45.019**	**94.742**	**42.857**

7.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	**87.333**	**45.019**	**94.742**	**42.857**
Borsada işlem görenler	87.333	45.019	94.742	42.857
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**87.333**	**45.019**	**94.742**	**42.857**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

7.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**137.599**	**129.184**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	5.604	7.273
Yıl içindeki alımlar	16.021	30.530
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(40.543)	(48.537)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	13.671	19.149
Dönem sonu toplamı	**132.352**	**137.599**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 18 TL (31 Aralık 2025 – 19 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

8.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1.	Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*)(***)	İstanbul/Türkiye	4,52	4,52
2.	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (**)(***)	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86
3.	İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) (**)(***)	İstanbul/Türkiye	0,28	0,28
4.	Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF) (**)(***)	İstanbul/Türkiye	1,49	1,49

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(****)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1.	12.464	123	2.189	1.691	-	123	2.120	-
2.	1.459	937	280	191	-	368	202	-
3.	58.789	19.714	2.392	5.141	-	45	1.713	-
4.	11.350	7.540	172	3.230	-	3.221	954	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(***) Cari ve önceki dönem bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmuş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(****) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

8.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

8.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**54**	**54**
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**54**	**54**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

8.4. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	54	54
Toplam	**54**	**54**

8.5. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

9.1. Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2.	QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	2.788	402	530	-	-	96	145	-
2.	1.837	1.378	307	292	-	493	356	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

9.2. Konsolide Edilen Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2.	QNB Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3.	QNB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	88,89	100,00
4.	QNB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5.	QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00
6.	QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
7.	QNBpay Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	15.538	10.732	265	3.545	340	2.729	1.905	-
2.	71.750	8.892	470	6.711	-	1.765	1.314	8.839
3.	4.653	3.582	6	22	-	1.708	1.003	-
4.	51.040	7.559	140	9.354	-	1.701	1.558	-
5.	705	4	-	-	-	-	1	-
6.	23.943	6.163	319	2.521	447	4.118	2.633	-
7.	18.685	1.552	60	49	-	315	-	-

9.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**29.005**	**19.025**
Dönem İçi Hareketler	**9.476**	**9.980**
Alışlar (*)	1.767	1.098
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	11.776	11.299
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Farkı (**),(***)	(4.067)	(2.417)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**38.481**	**29.005**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari dönemde 25 Haziran 2026 tescil tarihi ile QNB Finansal Kiralama A.Ş.'nin şirket sermayesi 500 TL bedelli olarak arttırılmış olup, banka kayıtlarında maliyet değeri 497 TL artış göstermiştir. QNBpay Ödeme Hizmetleri A.Ş. 270 TL maliyet bedeli ile kayıtlara alınmıştır. 8 Temmuz 2026 tarihi ile QNBpay Ödeme Hizmetleri A.Ş'nin şirket sermayesi 1.000 TL bedelli olarak arttırılmıştır. Önceki dönemde; QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 28 Mayıs 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile şirket sermayesi, bedelli olarak 1.400 TL arttırılmış olup banka kayıtlarında maliyet değeri 1.098 TL artış göstermiştir.

(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(***) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini de içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

9.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	7.559	5.859
Leasing Şirketleri	8.839	6.416
Sigorta Şirketleri	6.887	6.712
Diğer Ortaklıklar	15.196	10.018
Toplam	**38.481**	**29.005**

9.5. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	8.839	6.416
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**8.839**	**6.416**

9.6. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Pay Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)	33,33	33,33	928	375	385	2.498	2.386

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	7.014	1.033	2.482	989
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	9.288	2.784	4.232	1.935
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**16.302**	**3.817**	**6.714**	**2.924**

(*) Türev finansal varlıklar ve swaplardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 7.014 TL'si kredilerin (31 Aralık 2025 – 2.482 TL), 1.033 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2025 – 395 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. İhraç edilen menkul kıymetlerin cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı makul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 594 TL).

(**) Mevduatın ve değişken faizli kredilerin ve borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş Vergiye İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 302 TL).

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 16.099 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 16.229 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş verginin vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 1.334 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (30 Eylül 2025 – 128.649 TL ertelenmiş vergi gideri).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	30.09.2026	**31.12.2025**	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Çalışan Hakları Karşılığı	5.045	4.993	1.513	1.498
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	1.411	1.297	423	389
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	11.571	11.576	3.471	3.473
Diğer (*)	35.637	34.034	10.692	10.210
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**16.099**	**15.570**
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(40.247)	(34.565)	(12.074)	(10.369)
Diğer	(13.850)	(16.329)	(4.155)	(4.899)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(16.229)**	**(15.268)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**(130)**	**302**

(*) 29.009 TL beklenen zarar karşılıklarına ilişkin birikmiş geçici farkları içermektedir (31 Aralık 2025 – 26.786 TL).

15. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 3.069 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025 – 464 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 55 TL (31 Aralık 2025 – 51 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	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	**43.232**	**-**	**86.062**	**291.156**	**34.246**	**4.632**	**28.052**	**2**	**487.382**
Döviz Tevdiat Hesabı	**187.794**	**-**	**19.576**	**40.709**	**3.614**	**1.120**	**758**	**9**	**253.580**
Yurt içinde Yer.K.	169.612	-	19.109	40.314	3.598	1.113	716	9	234.471
Yurt dışında Yer.K	18.182	-	467	395	16	7	42	-	19.109
Resmi Kur. Mevd.	**9.979**	**-**	**9**	**74**	**179**	**-**	**-**	**-**	**10.241**
Tic. Kur. Mevd.	**45.661**	**-**	**112.518**	**36.148**	**27.380**	**6.372**	**27.765**	**-**	**255.844**
Diğ. Kur. Mevd.	**578**	**-**	**1.964**	**2.641**	**2.107**	**105**	**-**	**-**	**7.395**
Kıymetli Maden DH	**155.297**	**-**	**-**	**366**	**138**	**20**	**4.370**	**-**	**160.191**
Bankalar arası Mevduatı	**383**	**-**	**19.607**	**10.400**	**1.716**	**3.063**	**-**	**-**	**35.169**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	12	-	2.202	-	-	-	-	-	2.214
Yurt dışı Bankalar	371	-	17.405	10.400	1.716	3.063	-	-	32.955
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**442.924**	**-**	**239.736**	**381.494**	**69.380**	**15.312**	**60.945**	**11**	**1.209.802**

(*) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 4 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**38.289**	**-**	**69.834**	**270.637**	**4.734**	**1.616**	**12.150**	**2**	**397.262**
Döviz Tevdiat Hesabı	**163.881**	**-**	**21.037**	**26.328**	**2.049**	**983**	**531**	**9**	**214.818**
Yurt içinde Yer.K.	148.487	-	20.656	25.859	2.035	976	487	9	198.509
Yurt dışında Yer.K	15.394	-	381	469	14	7	44	-	16.309
Resmi Kur. Mevd.	**8.931**	**-**	**5**	**126**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.062**
Tic. Kur. Mevd.	**35.797**	**-**	**101.133**	**58.973**	**247**	**546**	**994**	**-**	**197.690**
Diğ. Kur. Mevd.	**436**	**-**	**781**	**7.895**	**26**	**1**	**-**	**-**	**9.139**
Kıymetli Maden DH	**121.360**	**-**	**-**	**511**	**524**	**138**	**3.218**	**-**	**125.751**
Bankalar arası Mevduat	**701**	**-**	**27.786**	**13.702**	**5.400**	**1.196**	**-**	**-**	**48.785**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	155	-	1.400	-	-	-	-	-	1.555
Yurt dışı Bankalar	546	-	26.386	13.702	5.400	1.196	-	-	47.230
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**369.395**	**-**	**220.576**	**378.172**	**12.980**	**4.480**	**16.893**	**11**	**1.002.507**

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 130 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	178.413	128.275	309.595	269.273
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	74.295	62.020	202.285	170.115
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**252.708**	**190.295**	**511.880**	**439.388**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

1.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (Devamı)

Ticari Mevduat (*)	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Mevduat	25.895	22.607	169.457	150.118
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	6.919	5.730	111.970	94.429
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**32.814**	**28.337**	**281.427**	**244.547**

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yönetmelikle, ticari mevduatlar sigorta kapsamına alınmıştır.

1.2. Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişi tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı 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	453	1.856
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	-	-
Toplam	**453**	**1.856**

2. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4.967	31	2.256	75
Swap İşlemleri	1.347	5.742	2.405	4.537
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	864	2	834
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.314**	**6.637**	**4.663**	**5.446**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Devamı)

2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(***)		Önceki Dönem(***)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	144	1.329	835	23
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	236	1.584	277	691
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**380**	**2.913**	**1.112**	**714**

(*) Vadeli işlemler ve swaplardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 144 TL'si kredilerin (31 Aralık 2025 – 835 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerin makul değerini ifade etmektedir. Menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerin makul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 23 TL). Cari dönemde borçlanmaların, sabit faizli borçlanmaların ve ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal yükümlülüklerinin tutarı sırasıyla 256, 231 ve 842 TL'dir. (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

(**) Mevduatın, YP olarak kullandırılan değişken faizli kredilerin ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(***) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler mali tabloda 7.1 no'lu satırda, nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler ise mali tablolar 7.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1.092	423	981	645
Yurt Dışı Banka, Kuruluş Fonlardan	-	298.064	56	237.306
Toplam	**1.092**	**298.487**	**1.037**	**237.951**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1.092	530	1.037	5.753
Orta ve Uzun Vadeli	-	297.957	-	232.198
Toplam	**1.092**	**298.487**	**1.037**	**237.951**

Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, Seküritizasyon, post-finansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır.

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %51'ini (31 Aralık 2025 – %55) mevduat, %13'ünü (31 Aralık 2025 – %13) alınan krediler, %10'unu (31 Aralık 2025 – %9) ihraç edilen menkul kıymetler ve %8'ini (31 Aralık 2025 – %5) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Para Piyasalarına Borçlara ilişkin bilgiler

Para piyasalarına borçlar içerisinde sınıflandırılan repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**139.130**	**-**	**49.750**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	139.121	-	49.739	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2	-	2	-
Gerçek Kişiler	7	-	9	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**34**	**63.357**	**18**	**42.120**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	63.357	-	42.120
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	34	-	18	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**139.164**	**63.357**	**49.768**	**42.120**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	22.231	-	21.412	-
Tahviller	800	207.253	-	121.790
Toplam	**23.031**	**207.253**	**21.412**	**121.790**

Banka'nın, 4 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) ve 1 Milyar ABD Doları tutarında yeşil ve/veya sürdürülebilir borçlanma aracı ihraç limiti bulunmaktadır.

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

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

7. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter, söz konusu borcun faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

7.1. Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	90	80	119	86
1-4 Yıl Arası	4.173	2.963	4.125	2.924
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**4.263**	**3.043**	**4.244**	**3.010**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar (Devamı)

7.2. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka bazı şubeleri, ATM makineleri ve araçları için kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçerek (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutmaktadır.
Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanmaktadır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

7.3. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

8.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	2.757	2.126
İkinci Aşama	124	33
Üçüncü Aşama	115	75
Toplam	**2.996**	**2.234**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

8.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Banka çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu bağlamda, toplam kredi tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında %4 iskonto oranı uygulanmıştır (31 Aralık 2025 – %4).

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 1.730 TL (31 Aralık 2025 – 1.478 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 729 TL (31 Aralık 2025 – 558 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 2.586 TL (31 Aralık 2025 – 2.957 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

8.3.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-30.09.2026	Önceki Dönem 01.01-30.09.2025
1 Ocak itibarıyla	1.478	1.190
Hizmet maliyeti	140	122
Faiz maliyeti	312	237
Ödeme ve faydaların kısılması	223	50
Aktüeryal fark	4	10
Dönem içinde ödenen	(427)	(307)
Toplam	**1.730**	**1.302**

8.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi 1.551 TL tutarında olup, (31 Aralık 2025 – 634 TL) Banka aleyhine açılmış davalar ve vergi davaları karşılığını içermektedir. Banka devam eden çeşitli vergi davalarına ilişkin 7326 sayılı kanunun ilgili maddelerinden yararlanmıştır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda diğer karşılıklar kalemi, Banka yönetimi tarafından 4.000 TL'si geçmiş yıllarda ayrılan, 500 TL'si ise cari yılda iptal edilen toplam 3.500 TL tutarında BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayrılan serbest karşılığın etkilerini içermektedir (31 Aralık 2025 – 4.000 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 3.516 TL).

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	3.516
BSMV	3.654	3.167
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6.203	4.681
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	32	16
Diğer	865	659
Toplam	**10.754**	**12.039**

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, "Ödenecek Kurumlar Vergisi" bakiyesini, "Cari Vergi Borcu" kaleminde, diğer vergileri ise "Diğer Yükümlülükler" kaleminde izlemektedir.

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	200	145
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	325	209
İşsizlik Sigortası-Personel	13	9
İşsizlik Sigortası-İşveren	26	19
Toplam	**564**	**382**

10. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında 130 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır). Beşinci Bölüm I.14. no'lu dipnotta açıklanmıştır.

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**26.434**	**-**	**22.508**
Sermaye Benzeri Krediler	-	26.434	-	22.508
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**15.275**	**-**	**13.030**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	15.275	-	13.030
Toplam	**-**	**41.709**	**-**	**35.538**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.500	5.500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	5.500	20.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 2.150 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Milyon)	55.000	55.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	1	1
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

(*) Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 1 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**554**	**(164)**	**570**	**-**
Değerleme Farkı	554	(164)	570	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul	**(2.835)**	**(1.199)**	**(173)**	**174**
Değerleme Farkı	(2.835)	(1.199)	(173)	174
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(2.281)**	**(1.363)**	**397**	**174**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1.196.765	1.088.199
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	321.707	300.309
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	73.568	58.118
Diğer Cayılamaz Taahhütler	35.259	31.359
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	16.331	13.909
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah	313	252
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.009	999
Toplam	**1.644.952**	**1.493.145**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı)

1.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı için 2.996 TL (31 Aralık 2025 - 2.234 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	56.640	33.950
Akreditifler	34.517	21.668
Toplam	**91.157**	**55.618**

1.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	100.632	67.205
Avans Teminat Mektupları	33.953	31.932
Geçici Teminat Mektupları	8.183	7.350
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	3.027	2.263
Diğer Teminat Mektupları	79.279	61.293
Toplam	**225.074**	**170.043**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**27.693**	**21.944**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3.688	3.098
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	24.005	18.846
Diğer Gayrinakdi Krediler	**288.538**	**203.717**
Toplam	**316.231**	**225.661**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**1.089**	**0,68**	**-**	**-**	**502**	**0,44**	**169**	**0,15**
Çiftçilik ve Hayvancılık	718	0,45	-	-	356	0,31	169	0,15
Ormancılık	14	0,01	-	-	10	0,01	-	-
Balıkçılık	357	0,22	-	-	136	0,12	-	-
Sanayi	**52.971**	**33,17**	**78.368**	**50,05**	**36.222**	**31,37**	**55.487**	**50,36**
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.027	0,64	289	0,18	850	0,74	57	0,05
İmalat Sanayi	45.536	28,52	77.063	49,22	31.625	27,39	54.849	49,78
Elektrik, Gaz, Su	6.408	4,01	1.016	0,65	3.747	3,24	581	0,53
İnşaat	**35.685**	**22,35**	**25.195**	**16,09**	**28.215**	**24,43**	**23.869**	**21,66**
Hizmetler	**67.695**	**42,41**	**48.465**	**30,95**	**48.974**	**42,41**	**26.975**	**24,48**
Toptan ve Perakende Ticaret	42.205	26,44	19.011	12,14	32.030	27,74	9.787	8,88
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.921	1,83	524	0,33	2.808	2,43	420	0,38
Ulaştırma ve Haberleşme	3.392	2,12	3.074	1,96	2.278	1,97	2.252	2,04
Mali Kuruluşlar	10.628	6,66	12.350	7,89	6.046	5,24	11.073	10,05
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	481	0,30	720	0,46	277	0,24	615	0,56
Serbest Meslek Hizmetleri	5.019	3,15	10.845	6,93	3.121	2,70	1.719	1,56
Eğitim Hizmetleri	134	0,08	56	0,04	82	0,07	20	0,02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.915	1,83	1.885	1,20	2.332	2,02	1.089	0,99
Diğer	**2.214**	**1,39**	**4.549**	**2,91**	**1.560**	**1,35**	**3.688**	**3,35**
Toplam	**159.654**	**100,00**	**156.577**	**100,00**	**115.473**	**100,00**	**110.188**	**100,00**

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

	I.Grup		II.Grup	
Cari Dönem (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	138.598	84.429	1.119	813
Aval ve Kabul Kredileri	19.590	36.611	218	221
Akreditifler	14	34.466	-	37
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**158.202**	**155.506**	**1.337**	**1.071**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen kredi zararı tutarı olan 115 TL hariç tutulmuştur.

	I.Grup		II.Grup	
Önceki Dönem (*)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	100.961	67.457	842	708
Aval ve Kabul Kredileri	13.543	19.704	-	703
Akreditifler	52	21.593	-	23
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**114.556**	**108.754**	**842**	**1.434**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen kredi zararı tutarı olan 75 TL hariç tutulmuştur.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**1.549.185**	**1.307.715**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	243.911	206.235
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.043.485	940.475
Futures Para İşlemleri	35.472	310
Para Alım Satım Opsiyonları	226.317	160.695
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**755.450**	**523.598**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	755.450	523.598
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**2.304.635**	**1.831.313**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	344.062	113.066
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	350.214	277.290
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**694.276**	**390.356**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**2.998.911**	**2.221.669**

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

Banka'nın vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (*)	Vadeli Satım (*)	Swap Alım (**)	Swap Satım (**)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	11.669	87.128	210.190	360.590	29.133	52.609	-	17.989	-
ABD Doları	66.906	30.059	693.136	463.077	52.091	39.310	17.483	-	-
Avro	36.469	6.140	152.132	374.507	25.105	12.948	-	-	-
Diğer	2.799	2.741	199.265	40.314	4.965	10.156	-	-	-
Toplam	**117.843**	**126.068**	**1.254.723**	**1.238.488**	**111.294**	**115.023**	**17.483**	**17.989**	**-**

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütleri de içermektedir.
(**) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

	Vadeli Alım (*)	Vadeli Satım (*)	Swap Alım (**)	Swap Satım (**)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	1.960	80.218	121.180	228.420	20.865	30.982	-	157	-
ABD Doları	53.263	20.269	511.793	378.906	34.517	31.376	153	-	-
Avro	40.909	2.014	119.069	280.009	21.521	12.863	-	-	-
Diğer	2.784	4.818	182.378	32.674	2.886	5.685	-	-	-
Toplam	**98.916**	**107.319**	**934.420**	**920.009**	**79.789**	**80.906**	**153**	**157**	**-**

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütleri de içermektedir.
(**) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

5.1.1 Krediler

Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. 30 Eylül 2026 tarihinde 30.360 TL (31 Aralık 2025 – 38.980 TL) tutarındaki taksitli kredi, 24.700 TL (31 Aralık 2025 – 22.682 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2026 tarihinde söz konusu kredilerden 547 TL gider (30 Eylül 2025 – 499 TL gelir), swaplardan ise 1.045 TL gelir (30 Eylül 2025 – 260 TL gider) olmak üzere 498 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2025 – 239 TL gelir).

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39 tanımlarına göre bazı riskten korunma muhasebe uygulamalarına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 142 TL gider (30 Eylül 2025 – 37 TL gelir) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 207.078 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025 – 212.671 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2026 tarihinde söz konusu eurobondlardan 683 TL gider (30 Eylül 2025 – 207 TL gelir), swaplardan ise 682 TL gelir (30 Eylül 2025 – 182 TL gider) olmak üzere 1 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2025– 24 TL gelir).

Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

5.1.3 Alınan Krediler

Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 80 Milyon ABD Doları tutarlı kredi (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır), aynı tutarlı swap ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 294 TL gelir (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır), swaplardan ise 298 TL gider (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır) olmak üzere 4 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

5.1.4 İhraç edilen menkul kıymetler

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 750 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025 – 500 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 1.489 TL gelir (30 Eylül 2025 – 480 TL gider), swaplardan ise 1.429 TL gider (30 Eylül 2025 – 512 TL gelir) olmak üzere 60 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (30 Eylül 2025– 33 TL gelir).

5.1.5 Sabit Faizli Borçlanmalar

Banka, yapmış olduğu sabit faizli yabancı para borçlanmalara ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları kullanmakta ve TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 600 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025- Bulunmamaktadır) tutarlı repo borçlanmaları, 1.272 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025- Bulunmamaktadır) nominal tutarlı ihraç edilen tahviller ile 1.875 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025- Bulunmamaktadır) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2026 tarihinde söz konusu borçlanmalardan 217 TL gelir swaplardan ise 178 TL gider olmak üzere 38 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

5.2.1. Değişken Faizli Krediler

Banka, kullandırdığı değişken faizli TL ve YP kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Konuya ilişkin olarak; her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulanmakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bu kapsamda; bilanço tarihi itibarıyla 1.082 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025 – 665 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiş ve söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 1.250 TL (30 Eylül 2025 – 577 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısma ait 28 TL tutarında gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (30 Eylül 2025 – 1 TL gelir).

Öte yandan; Bankanın kullandırdığı değişken faizli TL kredilerine ilişkin olarak, bilanço tarihi itibarıyla 7.910 TL (31 Aralık 2025 – 2.770 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 185 TL (30 Eylül 2025 – 41 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 1 TL tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir. (30 Eylül 2025 – bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

5.2.2. Mevduat

Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 22.938 TL (31 Aralık 2025 – 18.031 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 181 TL (30 Eylül 2025 – 134 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Etkin olmayan kısma ilişkin 3 TL tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir. (30 Eylül 2025 – 1 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.580 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025 – 1.726 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 312 Milyon Avro (31 Aralık 2025 – 331 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 2.549 TL (30 Eylül 2025 – 857 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 151 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (30 Eylül 2025 – 15 TL gider).

5.2.3. Değişken Faizli Borçlanmalar

Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 47 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025 – 70 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 64 TL (30 Eylül 2025 – 47 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 3 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

Öte yandan; nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Buna göre; riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan değerleme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 71 TL (30 Eylül 2025 – 81 TL gider) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 105 TL (31 Aralık 2025 – 79 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	148.681	9.048	137.265	9.598
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	63.853	11.203	56.929	9.547
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6.038	-	3.609	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**218.572**	**20.251**	**197.803**	**19.145**

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	10.344	30	10.116	-
Yurt içi Bankalardan	187	4	21	7
Yurt dışı Bankalardan	25	450	2	535
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**10.556**	**484**	**10.139**	**542**

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.623	105
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	39.888	1.632
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	13.280	2.012
Toplam	**54.791**	**3.749**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Faiz Gelirlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.640	78
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	35.868	1.288
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	17.806	1.703
Toplam	**55.314**	**3.069**

Üçüncü Bölüm VII. 2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. 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 değerine göre oluşturulmaktadır. Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yıllık %27 oranında dikkate alınmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2026 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları vergi sonrası 378 TL azalacak, net dönem karı 1.144 TL artarak 44.803 TL olacaktı.

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	908	876

2. Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**334**	**14.334**	**488**	**11.585**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	264	26	254	42
Yurt dışı Bankalara	70	14.308	234	11.543
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**334**	**14.334**	**488**	**11.585**

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	716	429

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	5.646	8.568	3.329	5.461

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem

		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								
Bankalar arası Mevduat	-	3.133	727	-	-	-	-	3.860
Tasarruf Mevduatı	-	23.005	88.293	3.147	529	3.096	-	118.070
Resmi Mevduat	-	3	15	4	-	-	-	22
Ticari Mevduat	-	31.052	14.040	1.756	498	2.011	-	49.357
Diğer Mevduat	-	387	1.411	105	2	-	-	1.905
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**57.580**	**104.486**	**5.012**	**1.029**	**5.107**	**-**	**173.214**
Yabancı Para								
DTH	-	172	351	21	9	3	-	556
Bankalar arası Mevduat	1	515	362	71	126	-	-	1.075
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	2	-	-	-	-	-	2
Toplam	**1**	**689**	**713**	**92**	**135**	**3**	**-**	**1.633**
Genel Toplam	**1**	**58.269**	**105.199**	**5.104**	**1.164**	**5.110**	**-**	**174.847**

Önceki Dönem

		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								
Bankalar arası Mevduat	-	2.869	1.037	-	-	-	-	3.906
Tasarruf Mevduatı	-	28.152	86.405	10.885	2.279	2.241	-	129.962
Resmi Mevduat	-	9	74	-	-	-	-	83
Ticari Mevduat	-	23.954	19.814	1.805	700	459	-	46.732
Diğer Mevduat	-	279	2.257	200	30	-	-	2.766
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**55.263**	**109.587**	**12.890**	**3.009**	**2.700**	**-**	**183.449**
Yabancı Para								
DTH	-	75	111	5	1	1	-	193
Bankalar arası Mevduat	2	639	562	125	111	-	-	1.439
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2**	**714**	**673**	**130**	**112**	**1**	**-**	**1.632**
Genel Toplam	**2**	**55.977**	**110.260**	**13.020**	**3.121**	**2.701**	**-**	**185.081**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

2.5. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen	45	-	1.726	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	31.345	1.839	33.280	1.742

2.6. Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Faiz Giderleri	853	481

2.7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	14	10
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	353	2
Toplam	**367**	**12**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**191.254**	**107.115**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	5.716	5.085
Türev Finansal İşlemlerden Kar	101.851	65.919
Kambiyo İşlemlerinden Kar	83.687	36.111
Ticari Zarar (-)	**239.145**	**130.746**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.616	1.406
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	148.073	84.096
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	89.456	45.244
Net Ticari Kar/(Zarar)	**(47.891)**	**(23.631)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri esas olarak Bankanın geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden yapmış olduğu tahsilatlardan, duran varlık satışı gelirlerinden ve faaliyet kiralama gelirlerinden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**27.341**	**25.493**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.121	1.170
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	405	2.990
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	25.815	21.333
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**9**	**6**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	9	6
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	**1.305**	**3.626**
Toplam	**28.655**	**29.125**

(*) Cari Dönemde 500 TL muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri içermektedir (30 Eylül 2025 – 2.800 TL serbest karşılık gideri).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri (*)	667	486
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.568	1.824
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.619	1.052
Diğer İşletme Giderleri	15.119	10.162
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*21*	*14*
Bakım ve Onarım Giderleri	*2.861*	*2.075*
Reklam ve İlan Giderleri	*1.237*	*844*
Diğer Giderler	*11.000*	*7.229*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	31	9
Diğer (**)	7.914	7.224
Toplam	**27.918**	**20.757**

(*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri mali tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

(**) 1.706 TL'lik kısmı tasarruf mevduatı sigorta fon gideri (30 Eylül 2025 – 1.959 TL) ve 5.012 TL'lik kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2025 – 4.281 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 102.620 TL (30 Eylül 2025 – 71.492 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 62.037 TL (30 Eylül 2025 – 53.337 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 1.659 TL ile (30 Eylül 2025 – 1.704 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 7.296 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2025 – 6.579 TL) bulunmaktadır. Banka kayıtlarında 3.182 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2025 – 4.437 TL) 1.237 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2025 – 460 TL) yansıtmıştır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 43.659 TL'dir (30 Eylül 2025 – 33.967 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

11.2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

11.3. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025 – Bulunmamaktadır).

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

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'da 17.095 TL (31 Aralık 2025 – 11.810 TL) mevduat, 20.923 TL (31 Aralık 2025 – 17.913 TL) nakdi kredi ve 4.089 TL (31 Aralık 2025 – 3.249 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	17.893	855	-	2.180	20	214
Dönem Sonu Bakiyesi	20.904	652	-	3.114	19	323
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	908	-	-	-	4	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	12.703	478	-	2.271	2	135
Dönem Sonu Bakiyesi	17.893	855	-	2.180	20	214
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	876	1	-	1	34	1

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.
(***) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2025 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	3.327	2.575	-	-	8.483	3.130
Dönem Sonu Bakiyesi	9.043	3.327	-	-	8.052	8.483
Mevduat Faiz Gideri (***)	716	429	-	-	931	939

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarından alınan mevduatları da içermektedir.
(***) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2025 bakiyelerini ifade etmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	6.083	3.388	-	-	54.382	-
Dönem Sonu Bakiyesi	7.314	6.083	-	-	51.885	54.382
Toplam Kar/(Zarar) (***)	(271)	630	-	-	2.649	(325)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıkları ile yapılan türev işlemlerini de içermektedir.
(***) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2025 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 891 TL'dir (30 Eylül 2025 – 670 TL).

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

2.1. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %1,5 (31 Aralık 2025 – %1,6); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %1,4 (31 Aralık 2025 – %1,2), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %2,8'dir (31 Aralık 2025 – %2,8).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (Devamı)

2.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 27 TL'dir. (31 Aralık 2025 – 33 TL).

Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Banka, %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerine ilişkin bilgi 5. Bölüm II. 12 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'ye sigorta hizmetleri ve QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye menkul kıymet alım/satımı konusunda acentelik hizmeti vermektedir.

VI. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Açıklamalar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Banka'nın bilanço tarihi sonrasında gerçekleştirmiş olduğu bono ihraçları aşağıdaki gibidir.

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar (Tam)	Vadeye Kalan Gün
05.10.2026	GBP	16.750.000	371

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Faaliyetlerine ilişkin Diğer Açıklamalar

1. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S Temmuz 2026		FITCH Nisan 2026	
Görünüm	Durağan	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	BB- (Durağan)
Uzun vadeli YP mevduat notu	Ba2	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba1	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	BB- (Durağan)
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur) (Durağan)
Temel Kredi Değerlemesi	b1	Finansal Kapasite Notu	bb-
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba1	Hissedar Destek Notu	bb-
Uzun Vadeli YP Borçlanma Notu/MTN	Ba2	Uzun vade öncelikli teminatsız borçlanma	BB-
Sermaye Benzeri	Ba3 (hyb)	Uzun Vadeli Sermaye Benzeri	B+

2. Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 27 Ekim 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

YEDİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

Küresel ekonomide 2026 yılının ilk dokuz ayında, jeopolitik gelişmelerin etkisiyle yüksek seviyelerini koruyan enerji fiyatları, sıkılaşan finansal koşullar ve uluslararası ticaret politikalarındaki belirsizlikler etkili oldu. Bu gelişmelerin enflasyon görünümünde yarattığı riskler karşısında Avrupa Merkez Bankası (ECB) haziran ve eylül aylarında, ABD Merkez Bankası (Fed) ise eylül ayında faiz artırımına gitti. Enflasyonist baskıların azalmaması durumunda ilave faiz artırımlarına gidilebileceği de değerlendiriliyor. Bunun yanı sıra gelişmiş ülkelerde kamu borçluluğu ve bütçe açıklarına ilişkin endişeler de küresel tahvil faizlerinin yükselmesine yol açtı. Farklı dinamiklerin bir arada etkili olduğu bu süreçte, yapay zekâ ile ilişkili teknoloji yatırımlarının desteklediği güçlü talep küresel büyümenin dirençli seyretmesine katkı sağladı. Bu doğrultuda Uluslararası Para Fonu (IMF), ekim ayında 2026 yılı küresel büyüme tahminini yüzde 3'ten yüzde 3,1'e yükseltirken, 2027 yılı için yüzde 3,4 büyüme öngördü.

Türkiye ekonomisinde ise GSYH büyümesi 2026'nın ilk çeyreğinde yıllık yüzde 2,6, ikinci çeyreğinde ise yüzde 2,3 olarak gerçekleşti. Yılın üçüncü çeyreğine ilişkin göstergeler iç talepteki yavaşlamanın devam ettiğine ve sanayi üretiminin zayıfladığına işaret etti. Yüksek enerji maliyetleri ve sıkı finansal koşullar nedeniyle yakın dönemde ekonomik büyümenin potansiyelinin altındaki seyrini sürdüreceği öngörülüyor. Enflasyon tarafında, 2025 sonunda yüzde 30,9 seviyesinde olan yıllık tüketici enflasyonu yılın ilk yarısında yükseldikten sonra, son aylarda yeniden gerileyerek eylül itibarıyla yüzde 29,7 seviyesine geldi. Para politikası ve makro ihtiyati düzenlemeler kısıtlayıcı olmayı sürdürürken, iç talepteki yavaşlama enflasyondaki düşüş sürecini destekler nitelikte. Bununla birlikte, yüksek enerji fiyatları ve jeopolitik belirsizlikler, dezenflasyon süreci üzerinde risk oluşturmaya devam ediyor.

Bu makroekonomik görünüm çerçevesinde QNB Türkiye, güçlü sermaye ve bilanço yapısı ile etkin risk yönetimi yaklaşımını temel alarak faaliyetlerini sürdürülebilir büyüme hedefleri doğrultusunda yürüttü. Bankamız güçlü finansal performansını korurken, reel ekonominin finansmanına katkı sağladı; değişen piyasa koşulları ve müşteri ihtiyaçları doğrultusunda ürün ve hizmetlerini geliştirmeye odaklandı. 30 Eylül 2026 itibarıyla, Bankamızın toplam aktifleri 2025 yıl sonuna kıyasla yüzde 30 artarak 2 trilyon 384 milyar 203 milyon TL'ye ulaştı. Aynı dönemde net krediler yüzde 26 oranında artarak 1 trilyon 359 milyar 270 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise yüzde 23 oranında artarak 1 trilyon 174 milyar 633 milyon TL'ye yükseldi. Bankamızın 2026 yılının ilk dokuz aylık dönemindeki net dönem kârı 43 milyar 659 milyon TL olarak gerçekleşti.

Bankamız, yılın üçüncü çeyreğinde uluslararası finans kuruluşlarıyla geliştirdiği güçlü iş birlikleri ve fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye yönelik adımlarıyla finansal yapısını güçlendirdi. Sürdürülebilir finansman alanında çevresel ve toplumsal fayda yaratmayı hedefleyen yeni işlemlere imza atarken, dijitalleşme ve müşteri deneyimine yönelik yatırımlarıyla ürün ve hizmetlerini geliştirmeye devam etti. Toplumsal sorumluluk projeleri ve farklı alanlarda elde ettiği uluslararası başarılarla da uzun vadeli değer yaratma vizyonunu pekiştirdi.

QNB Türkiye olarak önümüzdeki dönemde de güçlü kurumsal yapımız, etkin risk yönetimi anlayışımız ve uzun vadeli stratejik hedeflerimiz doğrultusunda istikrarlı büyümemizi sürdürmeyi amaçlıyoruz. Türkiye ekonomisine ve reel sektöre katkı sağlarken, müşterilerimizden yatırımcılarımıza uzanan tüm paydaşlarımız için kalıcı değer yaratmayı önceliklerimiz arasında tutacağız.

Bu süreçte Bankamızın güçlü performansına özverili çalışmalarıyla katkı sağlayan tüm çalışma arkadaşlarımıza, yöneticilerimize ve paydaşlarımıza teşekkür ederim.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

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

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Hissedarlar,

2026 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomik konjonktür üzerinde jeopolitik gelişmeler, ticaret ve para politikalarına ilişkin devam eden belirsizlikler etkili oldu. Enerji ve taşımacılık maliyetlerinin yüksek seyri küresel enflasyon üzerinde baskı oluştururken, önde gelen merkez bankaları para politikalarında yeniden sıkılaşmaya yöneldi. Avrupa Merkez Bankası (ECB) Haziran ve Eylül aylarında, ABD Merkez Bankası (Fed) ise Eylül ayında politika faizini artırdı. Önümüzdeki dönemde de ilave faiz artırımları yapılabileceği beklentisi, kamu borçluluğu ve bütçe açıklarına dair endişelerle birleşince küresel tahvil faizleri yükseldi ve finansal koşullar sıkılaştı. Bu çerçevede gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımları dalgalı seyrederken, yapay zekâ yatırımlarından güç alan teknoloji sektörü küresel risk iştahını kısmen destekledi.

Türkiye ekonomisinde ise enflasyonla mücadele ön planda olmaya devam ederken ekonomik büyümede yavaşlama gözlendi. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), küresel ve yurt içi finansal piyasalardaki gelişmelerin etkilerini sınırlamak amacıyla döviz piyasasına ve Türk lirası likiditesine yönelik tedbirler almayı sürdürdü. Ekim ayı başında KOBİ kredilerine yönelik büyüme sınırının yükseltilmesi ve Türk lirası zorunlu karşılıkların bloke tesis oranlarının düşürülmesiyle sınırlı bir makro ihtiyati gevşemeye gidildi. Ekim ayı Para Politikası Kurulu toplantısında da enflasyon ana eğilimindeki gerilemeyi ve iç talepteki seyri dikkate alan TCMB, politika faizini yüzde 37'den yüzde 36 seviyesine indirdi. Maliye politikasında bütçe disiplininin korunması hedeflenirken yıllıklandırılmış merkezi yönetim bütçe açığının GSYH'ye oranı yıl sonu OVP hedefinin altında seyretti. Önümüzdeki dönemde enflasyondaki düşüşe paralel olarak kademeli faiz indirimlerinin devam etmesini bekliyoruz. Bununla birlikte yüksek enerji fiyatlarının ve küresel belirsizliklerin para politikası üzerinde belirleyici olmaya devam edeceğini öngörüyoruz.

QNB Türkiye olarak 2026 yılının üçüncü çeyreğinde dengeli ve kârlı büyüme yaklaşımımız doğrultusunda güçlü finansal performansımızı sürdürdük. Finansal ürün ve hizmetlerimizin yanı sıra toplumsal etkisi yüksek projelerimizle de kapsayıcı ve sürdürülebilir büyümeye katkı sağlamaya devam ettik.

30 Eylül 2026 itibarıyla, Bankamızın toplam aktifleri 2025 yıl sonuna göre yüzde 30 artarak 2 trilyon 384 milyar 203 milyon TL'ye ulaştı. Aynı dönemde net krediler yüzde 26 artarak 1 trilyon 359 milyar 270 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise yüzde 23 artarak 1 trilyon 174 milyar 633 milyon TL'ye yükseldi. Bankamızın 2026 yılının ilk dokuz ayındaki net dönem kârı ise 43 milyar 659 milyon TL oldu.

Kadınların ekonomik hayata katılımını teşvik eden çalışmalarımızı sosyal etkisi yüksek projelerimizle de destekledik. İhracatçı Kadınlar Derneği (İKADE) iş birliğiyle hayata geçirdiğimiz "Bekar Annelerin Sürdürülebilir İstihdam ve Ekonomik Güçlenmesine Destek Programı"nda mentorları ve katılımcıları bir araya getirdik. Program kapsamında çocuklarının bakım sorumluluğunu tek başına üstlenen kadınlara 24 hafta boyunca eğitim, mentorluk ve çeşitli destekler sunduk. Ayrıca toplumsal cinsiyet eşitliği alanındaki kurumsal yaklaşımımızı çalışanlarımıza yönelik uygulamalarla da güçlendirdik. Sabancı Üniversitesi Kurumsal Yönetim Forumu tarafından yürütülen İş Dünyası Ev İçi Şiddete Karşı (BADV) Projesi kapsamında hazırlanan "Ev İçi Şiddetle Mücadele Rehberi ve Politikası"nı hayata geçirdik.

Dijital bankacılık alanında müşteri deneyimini geliştirmeye yönelik çalışmalarımıza devam ettiğimiz bu dönemde müşterilerimizin finansal yükümlülüklerini daha kolay yönetmelerini desteklemek amacıyla QNB Mobil üzerinden "Borç Transferi Kredisi" çözümünü hayata geçirdik. Bu hizmetle farklı bankalardaki kredi, kredi kartı ve kredili mevduat hesabı borçlarının tek çatı altında yönetilebilmesine imkân tanıdık.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

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

Genel Müdür'ün Mesajı (Devamı)

Kredi kullandırımından borç transferine kadar tamamen dijital ilerleyen bu süreçle müşterilerimizin borç yönetimini kolaylaştırırken bankacılık deneyimini sadeleştirmeye yönelik bir adım daha attık.

Uluslararası fonlama kaynaklarımızı çeşitlendirme stratejimiz doğrultusunda iştirakimiz QNB Leasing önemli bir sendikasyon işlemini tamamladı. Société Générale'in tek global koordinatör olarak görev aldığı işlem kapsamında 117 milyon ABD doları ve 53 milyon avro tutarında sendikasyon kredisi sağlandı. Bu işlem, iştirakimizin uluslararası fonlama kaynaklarını çeşitlendirmesine ve finansman yapısını güçlendirmesine katkı sağladı.

Toplumsal gelişime katkı sağlayan çalışmalarımız kapsamında spor alanındaki iş birliklerimizi de sürdürdük. Türkiye Tenis Federasyonu iş birliğiyle QNB Türkiye Padel Şampiyonası'nı düzenledik. İsim sponsorluğunu üstlendiğimiz QNB İstanbul Challenger 78. TED Open Tenis Turnuvası ile de tenis sporunun gelişimine katkı sağlamaya devam ettik.

Farklı alanlardaki çalışmalarımız uluslararası platformlarda da ödüllerle takdir edildi. Global Private Banker tarafından düzenlenen Global Private Banking Innovation Awards 2026 kapsamında "Best Priority Banking in Türkiye" ödülüne layık görüldük. Ayrıca 23. International Business Awards kapsamında 6 Altın, 4 Gümüş ve 4 Bronz olmak üzere toplam 14 Stevie Ödülü kazandık. Bu ödüller, teknoloji ve müşteri deneyiminden sürdürülebilirliğe, çalışan mutluluğu ve yetenek yönetiminden uluslararası ticaret ve sponsorluk çalışmalarına uzanan farklı alanlardaki faaliyetlerimizi kapsadı.

Önümüzdeki dönemde de küresel ve yerel ekonomideki gelişmeleri yakından takip ederek güçlü finansal yapımız, etkin risk yönetimimiz ve sürdürülebilir büyüme anlayışımızla müşterilerimiz, hissedarlarımız ve tüm paydaşlarımız için değer yaratmaya devam edeceğiz.

Bu dönemde elde ettiğimiz başarılı sonuçlara katkı sağlayan değerli hissedarlarımıza, müşterilerimize, tüm iş ortaklarımıza ve çalışanlarımıza teşekkür ederim.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

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

30 Eylül 2026 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30 Eylül 2026	31 Aralık 2025
Net krediler	1.359.270	1.081.464
Menkul kıymetler	388.661	332.099
Toplam aktifler	2.384.203	1.837.281
Müşteri mevduatı	1.174.633	953.722
Özkaynaklar	213.283	172.876

	30 Eylül 2026	30 Eylül 2025
Net faiz geliri	102.620	71.492
Net ücret ve komisyon gelirleri	62.037	53.337
Beklenen zarar ve diğer karşılıklar	(28.655)	(29.125)
Vergi öncesi kar	**52.900**	**44.523**
Vergi karşılığı	(9.241)	(10.556)
Dönem Net Karı	**43.659**	**33.967**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın toplam aktifleri 2025 yıl sonuna kıyasla %30 artarak 2 trilyon 384 milyar 203 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, net krediler %26 oranında artarak 1 trilyon 359 milyar 270 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise %23 oranında artarak 1 trilyon 174 milyar 633 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2026 yılının ilk dokuz aylık döneminde, Banka'nın net faiz gelirleri 102 milyar 620 milyon TL'ye ulaşmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise 62 milyar 37 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın vergi öncesi kârı 52 milyar 900 milyon TL ve net dönem kârı 43 milyar 659 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Banka'nın toplam özkaynakları 2025 yıl sonuna göre %23 oranında artarak 213 milyar 283 milyon TL'ye ulaşmış; sermaye yeterlilik rasyosu %15,42 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla toplam 415 şube ve 10.355 çalışan sayısı ile faaliyet göstermektedir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

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

Aktif kalemler

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2026 yılında da devam ettiren Banka, tüzel ve bireysel kredilerde dengeli büyümesini sürdürmüştür. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, net krediler 2025 yıl sonuna kıyasla %26 oranında artarak 1 trilyon 359 milyar 270 milyon TL'ye ulaşırken, toplam aktifler aynı dönemde %30 oranında yükselerek 2 trilyon 384 milyar 203 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Pasif Kalemler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, Bankanın toplam müşteri mevduatı 2025 yıl sonuna kıyasla %23 oranında artarak 1 trilyon 174 milyar 633 milyon TL'ye ulaşmış, özkaynakları ise aynı dönemde %23 oranında artarak 213 milyar 283 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

2026 yılının ilk dokuz aylık döneminde, Bankanın net faiz geliri 102 milyar 620 milyon TL'ye ulaşmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise 62 milyar 37 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net dönem kârı 43 milyar 659 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 10.355 çalışan sayısı ile faaliyet göstermektedir.

Borç Ödeme Gücü

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak karlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Banka, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta, özkaynak karlılığını da devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda ise, Banka, sahip olduğu geniş mevduat tabanının yanı sıra uzun vadeli dış kaynak kullanımı ile kredilerini fonlamaktadır. Bu çeşitli fonlama kaynaklarının kullanımı ile maliyet avantajı sağlanırken aynı zamanda vade farklılıklarından dolayı ortaya çıkan riskler asgariye indirilmektedir. Türkiye'nin mali piyasalarında önemli bir yere sahip olan Banka'nın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

Dönem içinde Yapılan Bağışlar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yapılan bağış tutarı 9 Milyon TL'dir.

……