BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ 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 FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Bank of China Turkey A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Bank of China Turkey A.Ş. ("Banka") 30 Eylül 2026 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Bank of China Turkey A.Ş.'nin 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve 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 sekizinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem 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

Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

10 Kasım 2026
İstanbul, Türkiye

BANK OF CHINA TURKEY ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim merkezinin adresi	:	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Tekfen Tower No: 209 Şişli-İstanbul
Telefon numarası	:	(0 212) 260 88 88
Faks numarası	:	(0 212) 279 88 66
Elektronik site adresi	:	www.bankofchina.com.tr
Elektronik posta adresi	:	contact@bankofchina.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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- 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, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, 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.

Xiaoqing ZHANG Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi	**Qiang HE** Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	**Lixin GUO** Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Denetim Komitesi Başkanı	**Haisi YAN** Yönetim Kurulu Üyesi

Özgür DALGIÇ Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	**Xin JIN** Genel Müdür Yardımcısı	**Kun ZHAO** Mali İşler ve Operasyonel Kontrol Departmanı Direktörü	**Sevda DİKİCİ** Finansal Raporlama, Bütçe ve Aktif & Pasif Yönetimi Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan	:	**Sevda Dikici** / Finansal Raporlama, Bütçe ve Aktif & Pasif Yönetimi Müdürü
Tel No	:	(0 212) 386 01 32

İÇİNDEKİLER

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın 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 kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1-2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2 2
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Kar veya zarar tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10-11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12-13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13-14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15-16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18-21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Kar yedekleri ve karın yeniden dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Hisse başına kazanca İlişkin açıklamalar	22
XXIII.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXVI.	Sınıflandırmalar	23
XXVII.	Diğer Hususlar	23

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24-28
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28-30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31-33
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	34-40
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41
VII.	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	41-43

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44-51
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51-56
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	56-60
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61-65
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	65-66
VI.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilgili açıklamalar	66

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	67
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67

Yedinci bölüm

Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

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

Sekizinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	71
II.	Ekonomik gelişmeler ve bankacılık sektörüne genel bakış	72-73
III.	Bank of China Turkey A.Ş. hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	73-74

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Bank of China Limited ("Ana Ortak''), 2011 yılında açılan Bank of China Limited Türkiye Temsilciliği aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") 'nun 2 Mayıs 2016 tarih ve 6880 sayılı kararı ile birlikte Bank of China Turkey Anonim Şirketi'ne ("Banka") Türkiye'de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Banka'nın BDDK'dan kuruluş iznini alarak kurulmasını müteakip BDDK'nın 1 Aralık 2017 tarih ve 7612 sayılı kararının 7 Aralık 2017 tarih ve 30263 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanması ile Banka'ya resmi olarak faaliyet izni verilmiştir. Ana Ortağın %99,99 pay sahipliği ile Banka, 10 Ocak 2017 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde tescil edilerek kurulmuş ve bu husus, Banka'nın Esas Sözleşmesi ile birlikte, 17 Ocak 2017 tarihli ve 9243 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan olunmuştur.

Banka, 9 Mayıs 2018 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

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

Banka'nın %99,99 oranında pay sahipliği ile Ana Ortağı konumunda olan Bank of China Limited, Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki en büyük devlet bankalarından biri olmasının yanı sıra dünyanın da en büyük bankalarından biri konumundadır ve yüz yılı aşkın süredir saygın ve köklü bir tarihe sahiptir. 1929'da açtığı ilk denizaşırı şubesi olan Londra Şubesi'nin kuruluşundan bu yana; Bank of China, Çin Halk Cumhuriyeti'ni uluslararası alanda en iyi temsil eden banka olagelen Bank of China Limited, 2011 yılında İstanbul'da Türkiye Temsilciliği'ni kurmuştur. Banka'nın ortaklık yapısında, 2026 yılı içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları aşağıda belirtilmiştir. Yönetim Kurulu üyelerinden (Genel Müdür dahil) hiçbirinin Banka'da pay sahipliği bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Xiaoqing ZHANG	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Kasım 2023	Doktora
Qiang He (*)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	7 Temmuz 2026	Yüksek Lisans
Haisi YAN	Yönetim Kurulu Üyesi	05 Aralık 2024	Yüksek Lisans
Lixin GUO	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	3 Kasım 2025	Yüksek Lisans
Özgür DALGIÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	10 Ocak 2017	Yüksek Lisans

(*) Sn. Xiaoming Gao Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdür görevlerinden istifa ederek 01.07.2026 tarihinde görevinden ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak 07.07.2026 tarihinde Sn. Qiang He göreve atanmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Lixin GUO	Denetim Komitesi Başkanı	11 Kasım 2025	Yüksek Lisans
Xiaoqing Zhang	Üye	09 Mayıs 2024	Doktora
Özgür Dalgıç	İç Sistemlerden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi	04 Mayıs 2017	Yüksek Lisans

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Onur Sekizyaralı	Genel Müdür Yardımcısı	23 Aralık 2024	Lisans
Xin Jin	Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	21 Ocak 2026	Doktora

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Eylül 2017 tarih ve 7525 sayılı karar ile verilen izin neticesinde ve 5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlar 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekildedir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank of China Limited	1.051	%99,99	1.051	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka'nın maksat ve mevzuu; esas sözleşmesinin 3. Maddesinde belirtilmiş olup, ana faaliyet alanı kurumsal bankacılıkdır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 62 kişidir (31 Aralık 2025: 54).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

30 Eylül 2026 itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

I. VARLIKLAR

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Dipnot	(30.09.2026)			(31.12.2025)		
		(Beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FINANSAL VARLIKLAR (NET)**		**4.143**	**3.310**	**7.453**	**2.447**	**6.206**	**8.653**
1.1	**Nakit ve nakit benzerleri**		**1.730**	**3.310**	**5.040**	**661**	**6.206**	**6.867**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.1)	1.728	1.753	3.481	660	5.063	5.723
1.1.2	Bankalar	(5.I.4)	2	1.557	1.559	1	1.143	1.144
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.I.4)	-	-	-	-	-	-
1.2	**Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar**		-	-	-	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar**		**2.413**	**-**	**2.413**	**1.786**	**-**	**1.786**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.413	-	2.413	1.786	-	1.786
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev finansal varlıklar**	**(5.I.3)**	-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDILMIŞ MALIYETI ILE ÖLÇÜLEN FINANSAL VARLIKLAR (NET)**		-	-	-	**1.166**	**-**	**1.166**
2.1	**Krediler**	**(5.I.6)**	-	-	-	**266**	**-**	**266**
2.2	**Kiralama işlemlerinden alacaklar**		-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar**	**(5.I.7)**	-	-	-	**900**	**-**	**900**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	900	-	900
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	**(5.I.6,7)**	-	-	-	-	-	-
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALIYETLERE ILIŞKIN DURAN VARLIKLAR (NET)**		-	-	-	-	-	-
3.1	**Satış Amaçlı**		-	-	-	-	-	-
3.2	**Durdurulan Faaliyetlere İlişkin**		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDI DURAN VARLIKLAR (NET)**	**(5.I.13)**	**147**	**-**	**147**	**154**	**-**	**154**
VI.	**MADDI OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)**	**(5.I.14)**	**33**	**-**	**33**	**35**	**-**	**35**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		33	-	33	35	-	35
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRIMENKULLER (NET)**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARI VERGI VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMIŞ VERGI VARLIĞI**	**(5.I.17)**	**62**	**-**	**62**	**66**	**-**	**66**
X.	**DIĞER AKTİFLER (NET)**	**(5.I.19)**	**77**	**86**	**163**	**51**	**121**	**172**
						-	-	-
	VARLIKLAR TOPLAMI		**4.462**	**3.396**	**7.858**	**3.919**	**6.327**	**10.246**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. YÜKÜMLÜLÜKLER

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Dipnot	30.09.2026			31.12.2025		
		(Beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(5.II.1)**	**5**	**2.963**	**2.968**	**4**	**5.966**	**5.970**
II.	**ALINAN KREDILER**	**(5.II.3)**	**-**	**72**	**72**	**-**	**-**	**-**
III.	**PARA PIYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDILEN MENKUL KIYMETLER (NET)**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FINANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FINANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5.II.2)**	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORING YÜKÜMLÜLÜKLERI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KIRALAMA IŞLEMLERINDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5.II.5)**	**53**	**2**	**55**	**46**	**18**	**64**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(5.II.7)**	**2**	**88**	**90**	**1**	**104**	**105**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		2	55	57	1	60	61
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		-	33	33	-	44	44
XI.	**CARI VERGI BORCU**	**(5.II.8)**	**102**	**-**	**102**	**104**	**-**	**104**
XII.	**ERTELENMIŞ VERGI BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALIYETLERE ILIŞKIN DURAN VARLIK BORÇLARI (NET)**		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERI BORÇLANMA ARAÇLARI**		-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DIĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5.II.4)**	**142**	**2**	**144**	**116**	**11**	**127**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(5.II.11)**	**4.427**	**-**	**4.427**	**3.876**	**-**	**3.876**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**		**1.051**	**-**	**1.051**	**1.051**	**-**	**1.051**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		-	-	-	-	-	-
16.4	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		**(1)**	**-**	**(1)**	**12**	**-**	**12**
16.5	**Kar Yedekleri**		**2.787**	**-**	**2.787**	**1.903**	**-**	**1.903**
16.5.1	Yasal Yedekler		212	-	212	150	-	150
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		2.575	-	2.575	1.753	-	1.753
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	**Kar veya Zarar**		**590**	**-**	**590**	**910**	**-**	**910**
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		26	-	26	26	-	26
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		564	-	564	884	-	884
16.7	**Azınlık Payları**		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**4.731**	**3.127**	**7.858**	**4.147**	**6.099**	**10.246**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
		Dipnot	30.09.2026			31.12.2025		
		(Beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	**(5.III.1)**	**-**	**12.886**	**12.886**	**-**	**12.774**	**12.774**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**		**-**	**12.886**	**12.886**	**-**	**12.774**	**12.774**
1.1	**Teminat mektupları**		**-**	**556**	**556**	**-**	**577**	**577**
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		-	556	556	-	577	577
1.2	**Banka kredileri**		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	**Akreditifler**		-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	**Garanti verilen prefinansmanlar**		-	-	-	-	-	-
1.5	**Cirolar**		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. merkez bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	**Menkul kıy. İh. Satın alma garantilerimizden**		-	-	-	-	-	-
1.7	**Faktoring garantilerinden**		-	-	-	-	-	-
1.8	**Diğer garantilerimizden**		**-**	**12.330**	**12.330**	**-**	**12.197**	**12.197**
1.9	**Diğer kefaletlerimizden**		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		-	-	-	-	-	-
2.1	**Cayılamaz taahhütler**		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	**Cayılabilir taahhütler**		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5.III.2)**	-	-	-	-	-	-
3.1	**Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar**		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	**Alım Satım Amaçlı İşlemler**		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		-	-	-	-	-	-
IV.	**EMANET KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
4.1	**Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları**		-	-	-	-	-	-
4.2	**Emanete Alınan Menkul Değerler**		-	-	-	-	-	-
4.3	**Tahsile Alınan Çekler**		-	-	-	-	-	-
4.4	**Tahsile Alınan Ticari Senetler**		-	-	-	-	-	-
4.5	**Tahsile Alınan Diğer Kıymetler**		-	-	-	-	-	-
4.6	**İhracına Aracı Olunan Kıymetler**		-	-	-	-	-	-
4.7	**Diğer Emanet Kıymetler**		-	-	-	-	-	-
4.8	**Emanet Kıymet Alanlar**		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1	**Menkul Kıymetler**		-	-	-	-	-	-
5.2	**Teminat Senetleri**		-	-	-	-	-	-
5.3	**Emtia**		-	-	-	-	-	-
5.4	**Varant**		-	-	-	-	-	-
5.5	**Gayrimenkul**		-	-	-	-	-	-
5.6	**Diğer Rehinli Kıymetler**		-	-	-	-	-	-
5.7.	**Rehinli Kıymet Alanlar**		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
						-	-	
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**-**	**12.886**	**12.886**	**-**	**12.774**	**12.774**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2026-30.09.2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2025-30.09.2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.06.2026-30.09.2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.06.2025-30.09.2025
I.	**FAIZ GELIRLERI**	**(5.IV.1)**	**1.274**	**1.115**	**459**	**353**
1.1	**Kredilerden alınan faizler**		**61**	**159**	**9**	**30**
1.2	**Zorunlu karşılıklardan alınan faizler**		-	-	-	-
1.3	**Bankalardan alınan faizler**		**453**	**422**	**171**	**83**
1.4	**Para piyasası işlemlerinden alınan faizler**		-	-	-	-
1.5	**Menkul değerlerden alınan faizler**		**760**	**534**	**279**	**240**
1.5.1	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		651	57	262	57
1.5.3	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		109	477	17	183
1.6	**Finansal kiralama gelirleri**		-	-	-	-
1.7	**Diğer faiz gelirleri**		-	-	-	-
II.	**FAIZ GIDERLERI (-)**	**(5.IV.2)**	**88**	**105**	**19**	**25**
2.1	**Mevduata verilen faizler**		**72**	**103**	**10**	**25**
2.2	**Kullanılan kredilere verilen faizler**		**5**	**-**	**4**	**-**
2.3	**Para piyasası işlemlerine verilen faizler**		-	-	-	-
2.4	**İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler**		-	-	-	-
2.5	**Kiralama Faiz Giderleri**		**11**	**2**	**5**	**-**
2.6	**Diğer Faiz Giderleri**		-	-	-	-
III.	**NET FAIZ GELIRI/GIDERI (I – II)**		**1.186**	**1.010**	**440**	**328**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMISYON GELIRLERI/GIDERLERI**		**242**	**209**	**90**	**92**
4.1	**Alınan ücret ve komisyonlar**		**243**	**210**	**90**	**92**
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		237	201	88	89
4.1.2	Diğer		6	9	2	3
4.2	**Verilen ücret ve komisyonlar (-)**		**1**	**1**	-	-
4.2.1	Gayri nakdi krediler		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		1	1	-	-
V.	**TEMETTÜ GELIRLERI**	**(5.IV.3)**	-	-	-	-
VI.	**TICARI KAR/ZARAR (NET)**	**(5.IV.4)**	**36**	**57**	**17**	**33**
6.1	**Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı**		-	-	-	-
6.2	**Türev finansal işlemlerden kar/zarar**		-	-	-	-
6.3	**Kambiyo işlemleri karı/zararı**		**36**	**57**	**17**	**33**
VII.	**DIĞER FAALIYET GELIRLERI**	**(5.IV.5)**	**13**	**51**	**4**	**50**
VIII.	**FAALIYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.477**	**1.327**	**551**	**503**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GIDERLERI(-)**	**(5.IV.6)**	-	**19**	-	**(7)**
X.	**DIĞER KARŞILIK GIDERLERI (-)**		**145**	-	**76**	-
XI.	**PERSONEL GIDERLERI (-)**		**307**	**263**	**110**	**84**
XII.	**DIĞER FAALIYET GIDERLERI (-)**	**(5.IV.7)**	**223**	**133**	**80**	**55**
XIII.	**NET FAALIYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**802**	**912**	**285**	**371**
XIV.	**BIRLEŞME IŞLEMI SONRASINDA GELIR OLARAK KAYDEDILEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMI UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZISYON KARI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALIYETLER VERGI ÖNCESI K/Z (XIII+...+XVI)**	**(5.IV.8)**	**802**	**912**	**285**	**371**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALIYETLER VERGI KARŞILIĞI (±)**	**(5.IV.9)**	**238**	**264**	**82**	**112**
18.1	**Cari Vergi Karşılığı**		**234**	**278**	**84**	**79**
18.2	**Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)**		**32**	**35**	**15**	**35**
18.3	**Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)**		**(28)**	**(49)**	**(17)**	**(2)**
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALIYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(5.IV.10)**	**564**	**648**	**203**	**259**
XX.	**DURDURULAN FAALIYETLERDEN GELIRLER**		-	-	-	-
20.1	**Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri**		-	-	-	-
20.2	**İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte 7ontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış karları**		-	-	-	-
20.3	**Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALIYETLERDEN GIDERLER (-)**		-	-	-	-
20.1	**Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri**		-	-	-	-
20.2	**İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte 7ontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış zararları**		-	-	-	-
20.3	**Diğer durdurulan faaliyet giderleri**		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALIYETLER VERGI ÖNCESI K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALIYETLER VERGI KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	**Cari Vergi Karşılığı**		-	-	-	-
23.2	**Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)**		-	-	-	-
23.3	**Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)**		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALIYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
			-	-	-	-
XXV.	**NET DÖNEM KÂRI / ZARARI (XIX+XXIV)**	**(5.IV.11)**	**564**	**648**	**203**	**259**
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,53663	0,61627	0,19315	0,61590

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		01.01.2026- 30.09.2026	**01.01.2025- 30.09.2025**
I.	**DÖNEM KAR/ZARARI**	**564**	**648**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELIRLER**	**(13)**	**6**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(13)**	**6**
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	(18)	6
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	5	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELIR (I±II)**	**551**	**654**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

1 OCAK- 30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

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						
ÖNCEKİ DÖNEM (30.09.2025)	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kârı / (Zararı)**	**Toplam Özkaynak**
I. DÖNEM BAŞI BAKIYESI	**1.051**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.208**	**833**	-	**3.092**
II. TMS 8 UYARINCA YAPILAN DÜZELTMELER	-	-	-					-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-					-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-					-	-	-	-	-	-	-
III. YENI BAKIYE (I+II)	**1.051**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.208**	**833**	-	**3.092**
IV. TOPLAM KAPSAMLI GELIR	-	-	-	-	-	-	-	-	**6**	-	-	-	**648**	**654**
V. NAKDEN GERÇEKLEŞTIRILEN SERMAYE ARTIRIMI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İÇ KAYNAKLARDAN GERÇEKLEŞTIRILEN SERMAYE ARTIRIMI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. ÖDENMIŞ SERMAYE ENFLASYON DÜZELTME FARKI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. HISSE SENEDINE DÖNÜŞTÜRÜLEBILIR TAHVILLER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. SERMAYE BENZERI BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. DIĞER DEĞIŞIKLIKLER NEDENIYLE ARTIŞ /AZALIŞ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. KÂR DAĞITIMI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**695**	**(807)**	-	**(112)**
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		(112)		(112)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	695	(695)		-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**1.051**	-	-	-	-	-	-	-	**6**	-	**1.903**	**26**	**648**	**3.634**

					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
CARİ DÖNEM (30.09.2026)	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kârı / (Zararı)**	**Toplam Özkaynak**
I. DÖNEM BAŞI BAKIYESI	**1.051**	-	-	-	-	-	-	-	**12**	-	**1.903**	**910**	-	**3.876**
II. TMS 8 UYARINCA YAPILAN DÜZELTMELER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. YENI BAKIYE (I+II)	**1.051**	-	-	-	-	-	-	-	**12**	-	**1.903**	**910**	-	**3.876**
IV. TOPLAM KAPSAMLI GELIR	-	-	-		-	-	-	-	**(13)**	-	-	-	**564**	**551**
V. NAKDEN GERÇEKLEŞTIRILEN SERMAYE ARTIRIMI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İÇ KAYNAKLARDAN GERÇEKLEŞTIRILEN SERMAYE ARTIRIMI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. ÖDENMIŞ SERMAYE ENFLASYON DÜZELTME FARKI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. HISSE SENEDINE DÖNÜŞTÜRÜLEBILIR TAHVILLER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. SERMAYE BENZERI BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. DIĞER DEĞIŞIKLIKLER NEDENIYLE ARTIŞ /AZALIŞ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. KÂR DAĞITIMI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**884**	**(884)**	-	-
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	884	(884)	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**1.051**	-	-	-	-	-	-	-	**(1)**	-	**2.787**	**26**	**564**	**4.427**

1 Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3 Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmaya cak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları).

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Dipnot (beşinci bölüm)	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 30.09.2025
A.	**BANKACILIK FAALIYETLERINE ILIŞKIN NAKIT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)**		**513**	**457**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		1.674	1.151
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		540	157
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		243	210
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		387	244
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		476	483
1.1.9	Diğer (+/-)		(1)	(20)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(2.285)**	**572**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		930	(907)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(266)	(233)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		605	145
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(3.598)	2.462
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		72	(882)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(28)	(13)
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı (+/-)**		**(1.772)**	**1.029**
B.	**YATIRIM FAALIYETLERINE ILIŞKIN NAKIT AKIMLARI**		-	-
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı (+/-)**		**441**	**(1.126)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		3	7
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		2.318	937
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		1.899	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		59	1.159
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		889	977
2.9	Diğer (+/-)		33	-
C.	**FINANSMAN FAALIYETLERINE ILIŞKIN NAKIT AKIMLARI**		-	-
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit (+/-)**		**(17)**	**(124)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	113
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		17	11
3.6	Diğer (+/-)		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi**		**451**	**444**
V.	**Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)**		**(897)**	**223**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar**		**5.466**	**3.945**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**4.569**	**4.168**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümleri ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 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 hazırlanmıştır.

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası ("TL") olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin ve türev işlemlerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) sırasıyla, 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı, 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı, 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı ve son olarak 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı Kurul kararları uyarınca; 2023, 2024, 2025 ve 2026 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. İle XXVII. No'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

c. Muhasebe politikasındaki değişiklikler

1 Ocak 2026'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında, 30 Nisan 2026 tarih ve 33239 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklamaların ve dipnotların sunumu Bin TL'den Milyon TL'ye çevrilmiştir.

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

Banka, Türkiye'de kurumsal bankacılık ve hazine bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Banka, kurumsal bankacılık çatısı altında kurumsal müşterilerine nakdi, gayrinakdi kredi, proje finansmanı ve kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır.

Banka'nın en önemli fonlama kaynağı sermayesidir. Sermaye, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka cari döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

TFRS 9 hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın TL "Türev Finansal Yükümlüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılan türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: bulunmamaktadır).

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ücret ve komisyon niteliğine göre; herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kaydedilmekte, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise gerçekleştikleri dönemlerde TFRS 15'e uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka iş planı çerçevesinde, finansal varlıklarını "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" veya "Türev Finansal Varlıklar" veya olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere standardın üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir.

"Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan 2.413 TL Finansal Varlık'ı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1.786 TL).

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.

Krediler ve alacaklar:

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" uyarınca 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

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

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 beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

Aşama 2:

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

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Mevcut koşulların, geçmişteki olayların ve makroekonomik tahminlerin kullanımı:

Banka alacağın karşı tarafına göre segment ayırımı yaptıktan sonra, beklenen zarar hesaplamalarında Kurumsal porftföy için geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik ekonomik beklentiler kullanılarak oluşturulmuş farklı senaryolar dikkate almaktadır. Banka, geleceğe yönelik tahminler için baz, olumlu ve olumsuz olmak üzere üç ayrı senaryo (kötümser senaryo, baz senaryo, iyimser senaryo) kullanmaktadır. Makroekonomik model, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan parametrelerin geleceğe yönelik bakışı yansıtması amacı ile uygulanmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan "Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı" metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır. Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta ve beklenen kredi zararları karşılığı beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır. Metodolojik olarak hesaplama yöntemleri belirlenmiş olmakla birlikte mevcutta Banka portföyünde ikinci ve üçüncü aşamada sınıflandırılan kredi bulunmamaktadır. Tüm kredi portföyü birinci aşamada yer almaktadır.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE VE BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Banka, tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("Repo") karşılığında Banka'nın sağladığı fonlar pasif hesaplarda para piyasalarından borçlar ana kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda para piyasalarından alacaklar ana kalemi altında gösterilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanır. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda para piyasası işlemlerinden alınan faizler ve verilen faizler hesaplarında gösterilmektedir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın repo, ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

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

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısmıdır. Ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar Banka'nın kullandığı sistemler için ödediği lisans ve geliştirme bedelleridir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle oranlanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların defter değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumunda aşan tutarlar için değer düşüş karşılığı ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	**Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)**	**Amortisman Oranı (%)**
Faaliyet kiralaması geliştirme	1-9	11,11-100
Mobilya ve mefruşat	5-10	10-20
Büro makineleri	3-10	10-33,33
Kasa	50	2
Taşıt	5	20

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

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, faaliyet alanı hizmetlerinin pazarlaması ve operasyonların sürdürülmesi için kullandığı ofislerinde kiracı durumunda olup finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar:

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2019 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Banka, ilgili standardı 1 Ocak 2019 tarihinde uygulamaya başlamıştır.

Kiralamaların finansal tabloya alınması, ölçümü ve sunumu:

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılır. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Hazine Birimi tarafından ilan edilen Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlar ve TMS 12 ile TMS 19 gibi başka bir standartta karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin hüküm bulunan işlemler haricindeki karşılıklar ve koşullu yükümlükler, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

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

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19'a yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançolarda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19'a yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır.

a. Tanımlanmış fayda planları:

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka çalışanlarının haklarına ilişkin karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

b. Tanımlanmış katkı planları:

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

c. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari vergi:

Türkiye'de bankalar için kurum kazançları %30 oranında kurumlar vergisine tabidir.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25'den %30'a çıkarılmış olup, 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmıştır.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında ilgili hesap döneminin üçer aylık dönem kazançları üzerinden hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilir. Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden otuzuncu günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Dönem karı dağıtılmaması durumunda ek bir vergi uygulanmaz. Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından stopaj yapılmaz. 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. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı "Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanununa eklenen geçici 37inci maddede; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı açıklanmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Vergi Usul Kanunu mükerrer 298'inci maddenin (Ç) fıkrasında enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilmekte ve aktifte kayıtlı taşınmazlar ile amortismana tabi iktisadi kıymetlere yeniden değerleme imkanı getirilmektedir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu mükerrer 298'inci maddenin (Ç) fıkrası hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 31 Aralık 2025 tarihi itibariyle yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerleme sonrası bulunan değerleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

b. Ertelenmiş vergi:

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

Banka'nın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 62 TL tutarında net ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2025: 66 TL net ertelenmiş vergi varlığı) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrasına göre 31 Aralık 2025 tarihi itibariyle yeniden değerlemeye tabi tutulan taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.
Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25'den %30'a çıkarılmış olup, 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmıştır. Bu sebeple Banka tarafından 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 kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

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 İşbirliği 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. Söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı kanun ile Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi müessesesi getirilmiş olup, bu kapsamda hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağına ilişkin düzenleme yapılmıştır. Düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Ayrıca konuya ilişkin 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

d. Transfer fiyatlandırması:

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41. maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka kredi kullanımı yoluyla yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir.Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iç verim oranı ile hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2026 itibarıyla Banka yurtdışı kuruluşlardan kredi kullanımı yoluyla 72 TL kaynak temin etmemiştir (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2026 itibarıyla Banka'nın ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XXI. KAR YEDEKLERİ VE KARIN YENİDEN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

26 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisine göre 884 TL 2025 yılı net dönem kârından 62TL'nin yedek akçe olarak ayrılmasına, 822 TL'nin dağıtılmamış karlara aktarılmasına karar verilmiştir. 27 Mart 2026 tarihinde 884 TL'nin yedek akçeler ve dağıtılmamış kar hesaplarına aktarımı gerçekleştirilmiştir.

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar ve genel kurul kararınca ayrılan yedek akçeler, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

XXII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisindeki ağırlıklı ortalama ödenmiş sermaye tutarına bölünmesiyle bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Net Karı/(Zararı)	564	648
Hisse Adedi (Milyon)	1.051	1.051
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (*)	**0,54**	**0,62**

(*) Tam TL olarak ifade edilmiştir.

XXIII. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm'de ilgili dipnotta gösterilmiştir.

XXIV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık operasyonları Kurumsal Bankacılık ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem 30.09.2026	**Kurumsal Bankacılık**	**Fon Yönetimi**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Faaliyet gelirleri	231	1.233	13	1.477
Faaliyet giderleri	-	-	(675)	(675)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	231	1.233	(662)	802
Vergi Karşılığı (-)	-	-	238	238
Dönem Net Karı/ (Zararı)	**231**	**1.233**	**(900)**	**564**
Bölüm Varlıkları	-	7.453	405	7.858
Bölüm Yükümlülükleri	3.001	72	358	3.431
Özkaynaklar	-	4.427	-	4.427

Önceki Dönem (*) 31.12.2025	**Kurumsal Bankacılık**	**Fon Yönetimi**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Faaliyet gelirleri	265	1.011	51	1.327
Faaliyet giderleri	(19)	-	(396)	(415)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	246	1.011	(345)	912
Vergi Karşılığı (-)	-	-	264	264
Dönem Net Karı/ (Zararı)	**246**	**1.011**	**(609)**	**648**
Bölüm Varlıkları	265	9.553	428	10.246
Bölüm Yükümlülükleri	6.013	-	357	6.370
Özkaynaklar	-	3.876	-	3.876

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

XXVI. SINIFLANDIRMALAR

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir veya sınıflandırılır.
Banka Nakit akışında Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklarından TCMB hesaplarında yer alan zorunlu karşılık bakiyelerini hariç tutarak düzenleme yapmıştır. Bahsi geçen tutar 30 Eylül 2025 raporlama dönemi için 1.229 milyon TL'dir. 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Eylül 2025 tarihli gelir tablosu üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır. İlgili sınıflandırmanın, Banka'nın performansı üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır

XXVII. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4.350 TL (31 Aralık 2025: 3.798 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %27,37'dur (31 Aralık 2025: %25,15). Söz konusu sermaye yeterlilik hesaplaması TFRS 9 uygulamasına geçiş sonrası oluşan özkaynak ve beklenen kredi karşılıkları tutarlarını içermektedir.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.051	1.051
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	2.787	1.903
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1	12
Kâr	590	910
Net Dönem Kârı	564	884
Geçmiş Yıllar Kârı	26	26
İştirakler. bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**4.429**	**3.876**
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	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	17	21
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	30	32
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	65	69
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'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	**112**	**122**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4.317**	**3.754**

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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 İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**4.317**	**3.754**
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)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	33	44
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**33**	**44**
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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye 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**	**44**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4.350**	**3.798**

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı(Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden. ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca. ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının. geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının. Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	**4.429**	**3.798**
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	4.429	3.798
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	15.893	15.105
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27,17	24,85
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27,17	24,85
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27,37	25,15
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,74	2,66
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,24	0,16
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 (%)	22,67	20,35
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	33	44
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	164	164
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 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4. Maddesinin 4. Fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak. diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacak

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilancodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci aşama zarar karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Birinci aşama zarar karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

	Cari Dönem 30.09.2026	Önceki Dönem 31.12.2025
Ödenmiş Sermaye	**1.051**	**1.051**
Sermaye Yedekleri	2.787	1.903
Kar	590	910
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1	12
İndirimler öncesi toplam özkaynak	**4.429**	**3.876**
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	112	122
Çekirdek Sermaye	4.317	3.754
Ana sermaye	4.317	3.754
Genel karşılıklar (%1.25'ine kadar olan kısmı)	33	44
Özkaynak toplamı	**4.350**	**3.798**

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitlerinde dönem boyunca aşım gözlenmemiştir.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamalarda kullanılan standart metot kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço büyüklüğüne oranla önemli bir yabancı para pozisyon alınmamakta, herhangi bir kur riski doğar ise bunun karşı pozisyonu alınmakta, kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerleme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur).

30.09.2026	USD	EUR	GBP	CNY
Bilanço değerleme kuru :	48,9303	55,5567	64,8493	7,2571
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,7671	55,4945	64,4338	7,2241
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,7901	55,5878	64,4761	7,2270
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,9008	55,6307	64,7268	7,2446
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,9131	55,5103	64,6329	7,2554
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	48,9303	55,5567	64,8493	7,2571
Son 30 gün aritmetik ortalama:	48,5432	55,8989	65,0158	7,1953

31.12.2025	USD	EUR	GBP	CNY
Bilanço değerleme kuru :	42,8457	50,2859	57,5123	6,0940
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,7641	50,3896	57,7322	6,0693
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,7656	50,3547	57,5898	6,0685
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,8542	50,4519	57,7163	6,0815
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,8623	50,4532	57,8159	6,0977
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	42,8457	50,2859	57,5123	6,0940
Son 30 gün aritmetik ortalama:	42,6000	49,9015	56,9410	6,0156

Kur riskine duyarlılık analizi:

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu USD ve EUR döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybettiği/kazandığı ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net karında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

Cari Dönem 30.09.2026	Döviz Kurundaki Değişim	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)	Özkaynak Üzerindeki Etki
	%10 Artış	8	8
EUR	%10 Azalış	(8)	(8)
	%10 Artış	9	9
USD	%10 Azalış	(9)	(9)

Önceki Dönem 31.12.2025	Döviz Kurundaki Değişim	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)	Özkaynak Üzerindeki Etki
	%10 Artış	9	9
EUR	%10 Azalış	(9)	(9)
	%10 Artış	10	10
USD	%10 Azalış	(10)	(10)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem 30.09.2026				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa. efektif deposu. yoldaki paralar. satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	129	1.624	-	1.753
Bankalar	24	90	1.443	1.557
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak. bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	48	15	23	86
Toplam Varlıklar	**201**	**1.729**	**1.466**	**3.396**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	1.329	1.329
Döviz tevdiat hesabı	17	1.609	8	1.634
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	72	-	-	72
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	28	32	31	92
Toplam Yükümlülükler	**117**	**1.641**	**1.368**	**3.127**
Net bilanço pozisyonu	**84**	**88**	**98**	**270**
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler (*)	8.648	2.996	1.242	12.886
Önceki dönem 31.12.2025				
Toplam varlıklar	120	5.395	812	6.327
Toplam yükümlülükler	34	5.298	767	6.099
Net bilanço pozisyonu	86	97	45	228
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler (*)	6.268	5.303	1.203	12.774

(*) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade etmektedir.

Faiz oranı riski varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyuşmazlığından, farklı finansal enstrümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden, ve verim eğrilerinin şeklinde ve eğiminde meydana gelen beklenmedik değişimlerden kaynaklanır. Faiz oranlarındaki değişime duyarlı varlık ve yükümlülükler arasında uyumsuzluk olması durumunda faiz oranı riskine maruz kalınır. Banka faiz oranı riskini piyasa riski yönetimi ve aktif-pasif yönetimi boyutlarında ele almaktadır. Aktif-pasif yönetimi kapsamında ise duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Sonuçlar düzenli olarak Risk Komitesine ve üst yönetime sunulmakta ve Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem- 30.09.2026	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa. efektif deposu. yoldaki paralar. satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.743	-	-	-	-	1.738	3.481
Bankalar	3	-	-	-	-	1.556	1.559
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-	38	2.375	-	-	2.413
Verilen krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	405	405
Toplam Varlıklar	**1.746**	**-**	**38**	**2.375**	**-**	**3.699**	**7.858**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	1.330	1.330
Diğer mevduat	1.543	-	-	-	-	95	1.638
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	72	-	-	-	-		72
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	4.818	4.818
Toplam Yükümlülükler	**1.615**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.243**	**7.858**
Bilançodaki uzun pozisyon	864	-	319	2.375	-	-	3.558
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(2.543)	(2.543)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**864**	**-**	**319**	**2.375**	**-**	**(2.543)**	**1.015**

(*) 4.427 TL tutarında özkaynak rakamını içermektedir.

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı)

Önceki Dönem- 31.12.2025	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa. efektif deposu. yoldaki paralar. satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5.000	-	-	-	-	723	5.723
Bankalar	216	-	-	-	-	928	1.144
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	799	755	232	-	-	1.786
Verilen krediler	-	-	266	-	-	-	266
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	506	394	-	-	-	900
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	427	427
Toplam Varlıklar	**5.216**	**1.305**	**1.415**	**232**	**-**	**2.078**	**10.246**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	726	726
Diğer mevduat	429	4.791	-	-	-	24	5.244
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	4.276	4.276
Toplam Yükümlülükler	**429**	**4.791**	**-**	**-**	**-**	**5.026**	**10.246**
Bilançodaki uzun pozisyon	4.787	(3.486)	1.415	232	-	-	2.948
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(2.948)	(2.948)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**4.787**	**(3.486)**	**1.415**	**232**	**-**	**(2.948)**	**-**

(*) 3.876 TL tutarında özkaynak rakamını içermektedir.

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

	EUR	USD	Diğer YP	TL
Cari Dönem - 30.09.2026				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa. efektif deposu. yoldaki paralar. satın alınan çekler) ve				
T.C. Merkez Bankası	2,75	2,75	-	38,67
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,68	3,88	1,23	36,64
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	40,94
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	40,39
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,05	3,83	1,35	43,47
Müşteri Mevduatı	-	2,89	1,00	38,00
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,52	-	-	-

	EUR	USD	Diğer YP	TL
Önceki Dönem - 31.12.2025				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa. efektif deposu. yoldaki paralar. satın alınan çekler) ve				
T.C. Merkez Bankası	2,75	2,75	-	39,59
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,85	3,77	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	38,78
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	44,02
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	41,00
Müşteri mevduatı	1,00	2,37	-	39,71
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	3,75	-	-

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini sürekli olarak ve geleceğe dönük izlemek, denetlemek ve yönetmek üzere Likidite Yönetimi Esasları'nı oluşturmuştur. Banka likidite riski, en az yılda bir kez güncellenen limitler dahilinde potansiyel fonlama imkanları, beklenmedik durum planları ve yasal sınırlar göz önünde bulundurularak yönetilir. Banka'da risk/getiri dengesi gözetilerek, sektördeki güvenilir banka imajını sarsmayacak şekilde her an ödemeleri yapabilecek bir likidite seviyesi korunarak faaliyetlerin yürütülmesi amaçlanmaktadır. Likidite riski yönetimi yaklaşımında, hem Türk parası, hem de yabancı para nakit giriş çıkışları sürekli olarak kontrol altında tutulmaya çalışılır, uzun vadeli nakit akış tabloları oluşturulur, geçmiş deneyimlere ve beklentilere dayalı senaryo analizleri ve ani krizlere dayanma gücünü tespit etmek amacıyla stres testleri yapılır.

Banka likidite risk iştahı ve stratejisini Likidite Riski Politikası kapsamında yazılı olarak belirler. Bu kapsamda, Banka, likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumsuzluğu olup olmadığını kontrol etmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir şekilde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin vadeye göre dağılım tablosu

Cari Dönem- 30.09.2026								
Varlıklar	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 ay**	**3-12 ay**	**1-5 yıl**	**5 yıl ve üzeri**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Nakit değerler (Kasa. Efektif depose. Yoldaki paralar. Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.738	1.743	-	-	-	-	-	3.481
Bankalar	1.556	3	-	-	-	-	-	1.559
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	38	2.375	-	-	2.413
Verilen krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	405	405
Toplam Varlıklar	**3.294**	**1.746**	**-**	**38**	**2.375**	**-**	**405**	**7.858**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.330	-	-	-	-	-	-	1.330
Diğer mevduat	95	1.543	-	-	-	-	-	1.638
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	72	-	-	-	-	-	72
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	4.818	4.818
Toplam Yükümlülükler	**1.425**	**1.615**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.818**	**7.858**
Likidite Fazlası /(Açığı)	**1.869**	**131**	**-**	**38**	**2.375**	**-**	**(4.413)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev finansal araçlardan alacaklar		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**-**	**96**	**220**	**3.163**	**5.595**	**3.812**		**12.886**

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, peşin ödenmiş giderler ve bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla karşılıklar ve muhtelif borçların dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

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

Aktif ve pasif kalemlerin vadeye göre dağılım tablosu(Devamı)

Önceki Dönem-31.12.2025								
Varlıklar	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 ay**	**3-12 ay**	**1-5 yıl**	**5 yıl ve üzeri**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Nakit değerler (Kasa. Efektif depose. Yoldaki paralar. Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	723	5.000	-	-	-	-	-	5.723
Bankalar	928	216	-	-	-	-	-	1.144
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	799	755	232	-	-	1.786
Verilen krediler	-	-	-	266	-	-	-	266
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	506	394	-	-	-	900
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	427	427
Toplam Varlıklar	**1.651**	**5.216**	**1.305**	**1.415**	**232**	**-**	**427**	**10.246**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	726	-	-	-	-	-	-	726
Diğer mevduat	24	429	4.791	-	-	-	-	5.244
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	4.276	4.276
Toplam Yükümlülükler	**750**	**429**	**4.791**	**-**	**-**	**-**	**4.276**	**10.246**
Likidite Fazlası /(Açığı)	**901**	**4.787**	**(3.486)**	**1.415**	**232**	**-**	**(3.849)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**81**	**4.198**	**5.233**	**3.262**	**-**	**12.774**

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, peşin ödenmiş giderler ve bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla karşılıklar ve muhtelif borçların dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

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

Likidite karşılama oranı:

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

	Cari Dönem- 30.09.2026	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	**Yüksek kaliteli likit varlıklar**			**4.966**	**960**
NAKİT ÇIKIŞLARI					-
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	2.009	1.922	902	864
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	1.845	1.763	738	705
8	Diğer teminatsız borçlar	164	159	164	159
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6	6	6	6
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	28	28	1	1
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**910**	**871**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1.450	1.327	1.406	1.327
19	Diğer nakit girişleri	41	30	41	30
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**1.491**	**1.357**	**1.447**	**1.357**
21	TOPLAM YKLV STOKU			4.966	960
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			(537)	(486)
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) (*)**			**1.456**	**258**

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

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

Önceki Dönem- 31.12.2025		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	**Yüksek kaliteli likit varlıklar**			**7.728**	**4.424**
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4.006	3.970	1.608	1.607
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	3.996	3.961	1.598	1.598
8	Diğer teminatsız borçlar	10	9	10	9
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	80	36	80	36
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	80	36	80	36
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	169	183	9	9
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1.697**	**1.652**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	923	915	913	909
19	Diğer nakit girişleri	74	36	74	36
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**997**	**951**	**987**	**945**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	TOPLAM YKLV STOKU			7.728	4.424
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			710	707
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) (*)**			**1.376**	**796**

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

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde 2021 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Son altı aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem - 30.09.2026

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	2.479	3 Temmuz 2026	778	24 Temmuz 2026	1.456
YP	527	3 Temmuz 26	132	24 Temmuz 2026	258

Önceki Dönem - 31.12.2025

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	4.043	05 Aralık 2025	531	19 Aralık 2025	1.376
YP	2.409	05 Aralık 2025	316	31 Ekim 2025	796

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

Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu

Cari Dönem		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	4.429	-	-	-	4.350
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	4.350	-	-	-	4.350
3	Diğer özkaynak unsurları	79	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	1.425	1.614	-	-	819
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	96	1.542	-	-	819
9	Diğer borçlar	1.330	72	-	-	-
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	143	148	63	35	
12	Türev yükümlülükler					
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	143	148	63	35	
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**5.169**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	482	2.999	-	-	-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	1.556	-	-	-	233
17	Canlı alacaklar	-	-	-	2.375	-
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	2.375	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	-	-	-
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	-	-	-
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	323	85	-	38	446
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	-	-
29	Türev varlıklar		-	-	-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	323	85		38	446
32	Bilanço dışı borçlar		336	3.144	9.406	645
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.324**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**390,52**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış 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**	**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	3.876	-	-	-	3.798
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	3.798	-	-	-	3.798
3	Diğer özkaynak unsurları	78	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	750	5.210	-	-	2.618
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	24	5.210	-	-	2.618
9	Diğer borçlar	725	-	-	-	-
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	118	245	13	35	-
12	Türev yükümlülükler		-	-	-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	118	245	13	35	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**6.416**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	1.465	4.258	-	-	-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	928	214	-	-	170
17	Canlı alacaklar	-	1.105	1.285	226	319
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	1.105	1.285	226	107
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	-	-	-
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	250	-	213
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	309	320	130	6	765
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	-	-
29	Türev varlıklar		-	-	-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	309	320	130	6	765
32	Bilanço dışı borçlar		2.039	2.240	8.495	639
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.894**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**338,67**

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

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı %390,52'dur (2025 son çeyrek: %338,67). Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir.

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %20,94 (31 Aralık 2025: %17,27). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

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.

		Cari Dönem (*) 30.09.2026	Önceki Dönem (*) 31.12.2025
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç. teminatlar dahil)	6.995	9.440
2	Ana sermayeden indirilen varlıklar (-)	120	94
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	6.875	9.346
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme işletme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri	-	-
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	13.400	12.214
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	13.400	12.214
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	4.239	3.717
14	Toplam risk tutarı (3. 6. 9 ve 12 inci satırların toplamı)	20.275	21.560
15	**Kaldıraç oranı**	**20,94**	**17,27**

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık aritmetik ortalamaları ifade etmektedir.

VII. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Aralık 2016 tarihi itibariyle yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine ilişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Risk yönetimi, risklerin ölçülmesi, izlenmesi, risklerin, belirli limitler dahilinde kontrol edilmesi ve raporlanması süreçlerini kapsamaktadır. Sözkonusu faaliyetler doğrudan Risk Yönetimi tarafından İç Sistemler Sorumlusu'na rapor edilerek yerine getirilmektedir. Risk Yönetimi fonksiyonu icrai birimlerden bağımsız faaliyet göstermekte olup, Yönetim Kurulu'na karşı sorumluluklarını da Denetim Komitesi ve Risk Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir. Risk yönetimi konusunda yönetim komitesi olarak hareket etmek üzere Risk Kontrol Komitesi kurulmuştur.

Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun yöntemler kullanılarak ölçülmekte, stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirilerek düzenli aralıklarla üst yönetim, Risk Kontrol Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Risk ölçümleri, Bankanın karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

Bankanın faaliyetleri nedeniyle maruz kalabileceği risklerin tespiti, ölçümü ve kontrolüne yönelik olarak Kurumsal Risk Yönetimi Politikası çatısı altında; Genel Risk İştahı ve Limit Politikası, Piyasa Riski Politikası, Likidite Riski Politikası, Operasyonel Risk Politikası, İtibar Riski Politikası , Üçlü Savunma Hattı Politikası ve Ani Risk Olaylarına Yönelik Beklenmedik Durum Yönetimi Politikası gibi sayısallaştırılabilinen ve sayısallaştırılamayan risklerin her birine ilişkin politikalar ve prosedürler oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

Bankanın içsel sermaye gereksinimlerinin belirlenmesi ve yeterliliğinin değerlendirilmesine yönelik İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Prosedürü Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Banka'nın Stres Testi Uygulama Esasları Prosedürüne ek olarak TFRS9 uygulamasına ilişkin politika ve prosedürü de bulunmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı risk türleri açısından kredi ve operasyonel risk başlıca risk unsurlarını oluşturmaktadır.

Banka tarafından maruz kalınan sayısallaştırılabilen riskler için yazılı limitler, erken uyarı eşikleri ve risk iştahı göstergeleri Genel Risk İştahı ve Limit Politikası ile belirlenerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Risk iştahı ve limitleri mevzuatta belirtilen yasal sınırları geçmeyecek şekilde, İç Sistemler Sorumlusu, Risk Yönetim Departmanı, Risk Kontrol Komitesi ve banka üst yönetimi tarafından düzenli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi halinde Yönetim Kurulu onayıyla yeniden belirlenmektedir.

Banka'nın risklerinin değerlendirilmesi amacıyla hazırlanan risk raporları düzenli aralıklarla yönetim kurulu ve üst yönetimle paylaşılmaktadır. Raporlar kapsamında; her bir risk türü bazında tanımlı limit ve risk iştahı göstergelerine uyum, sermaye yeterliliğine ilişkin sonuçlar ve stres testleri sonuçları hakkında bilgi verilir.

RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		Cari dönem 30.09.2026	**Önceki Dönem 31.12.2025**	**Cari dönem 30.09.2026**	**Önceki Dönem 31.12.2025**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	13.098	13.150	1.048	1.052
2	Standart yaklaşım	13.098	13.150	1.048	1.052
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa riski	271	229	22	18
17	Standart yaklaşım	271	229	22	18
18	İçsel model yaklaşımları				-
19	Operasyonel risk	2.524	1.726	202	138
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.524	1.726	202	138
21	Standart yaklaşım	-		-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-		-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-		-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-		-	
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**15.893**	**15.105**	**1.272**	**1.208**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/efektif	-	-	-	-
T.C Merkez Bankası	1.728	1.753	660	5.063
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.728**	**1.753**	**660**	**5.063**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap	1	10	1	63
Vadeli serbest hesap	1.727	-	659	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	1.743	-	5.000
Toplam	**1.728**	**1.753**	**660**	**5.063**

BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

2.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	*2*	*32*	*1*	*19*
Yurtdışı	*-*	*1.525*	*-*	*1.124*
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	*-*	*-*	*-*	*-*
Toplam	**2**	**1.557**	**1**	**1.143**

2.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	24	251	-	-
ABD. Kanada	53	65	-	-
OECD Ülkeleri(*)	1.448	808	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.525**	**1.124**	**-**	**-**

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

3. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır)

4. Nakit ve Nakit Benzerleri Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Cari ve geçmiş dönemde gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır)

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

6.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2.413	1.786
Borsada İşlem Gören	2.413	1.786
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**2.413**	**1.786**

7. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 266 TL Standart Nitelikli).

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

7.3. Vade yapısına göre nakdi itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 266).

7.4. Tüketici kredileri. bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	-	266
Toplam	-	**266**

7.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	-	-
Yurt dışı Krediler	-	266
Toplam	-	**266**

7.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7.9. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla donuk alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7.10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen 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.

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

7.11. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, ek kanuni takip masraflarına sebebiyet verilmemesi amacıyla "Aktiflerden Değer Silinmesi ve Yasal Takip Kapsamında Kayıt Yaratılması Açısından Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Prosedür"e uygun olarak aktiften silinebilir.

30 Eylül 2026 itibarıyla Banka'nın aktiften sildiği varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7.12. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 263 TL)

7.13. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 itibarıyla Banka'nın aktiften sildiği varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

Cari dönemde repo işlemine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 900 TL).

8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	900
Borsada İşlem Gören	-	900
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**-**	**900**

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

8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	900	1.462
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	59	1.184
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(847)	(1.675)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(112)	(71)
Dönem Sonu Toplamı	-	**900**

8.5. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 70 TL).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

13. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

14. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

17. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

18. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

19. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 – Gelir Vergileri" hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır.

Banka 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 70 TL (31 Aralık 2025: 72 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 8 TL (31 Aralık 2025: 6 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 62 TL net ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2025: 66 TL net ertelenmiş vergi varlığı) finansal tablolara yansıtmıştır.

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Birikmiş geçici farklar		**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	
	30 Eylül 2026	**31 Aralık 2025**	**30 Eylül 2026**	**31 Aralık 2025**
- Çalışan hakları karşılığı	4	4	1	1
- İkramiye karşılığı	52	57	16	17
- Peşin tahsil edilen komisyon	141	94	42	28
- TFRS9 standardına göre beklenen kredi zararları karşılıkları	33	44	10	13
- TFRS16 - VUK farkı	-	15	-	4
- Faiz Gelir/Gideri VUK – TFRS farkı	-	-	-	-
- Menkul değer VUK – TFRS farkı	5	27	1	9
- Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	**235**	**241**	**70**	**72**
- Sabit kıymet amortisman farkı	(25)	(20)	(7)	(6)
- Faiz Gelir/Gideri VUK – TFRS farkı	-	-	-	-
- Menkul değer VUK – TFRS farkı	-	-	-	-
- Faaliyet Harcı	(4)	-	(1)	-
Ertelenmiş vergi borcu	**(29)**	**(20)**	**(8)**	**(6)**
Net ertelenmiş vergi varlığı	**206**	**221**	**62**	**66**

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

20. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişikin açıklamalar

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2025: Aşmamaktadır).

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1. Mevduatın vade yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	91	-	1.543	-	-	-	-	-	1.634
Yurt içinde yer. k.	91	-	1.543	-	-	-	-	-	1.634
Yurt dışında yer.k	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. Mevduatı	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Diğ. kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	1.330	-	-	-	-	-	-	-	1.330
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	1.329	-	-	-	-	-	-	-	1.329
Yurt dışı bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.425**	**-**	**1.543**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.968**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	22	-	429	4.791	-	-	-	-	5.242
Yurt içinde yer. k.	22	-	429	4.791	-	-	-	-	5.242
Yurt dışında yer.k	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. Mevduatı	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Diğ. kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	726	-	-	-	-	-	-	-	726
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	724	-	-	-	-	-	-	-	724
Yurt dışı bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**750**	**-**	**429**	**4.791**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.970**

1.2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

1.2.1. Sigorta limitini aşan tutarlar

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar. kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır.

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Türk Lirası mevduat	4	2	-	-
Döviz tevdiat hesapları	7	5	1.625	5.239
Diğer mevduat hesapları	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bilanço tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

2. Alım Satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin negatif farklar tablosu

Bilanço tarihi itibarıyla türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan	-	72	-	-
Toplam	**-**	**72**	**-**	**-**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	72	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**72**	**-**	**-**

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'nu aşmamaktadır (31 Aralık 2025: Aşmamaktadır).

BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler(net)

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

Banka'nın finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Banka'nın finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.3. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden yükümlülükleri 55 TL'dir (31 Aralık 2025: 64 TL).

5.4. 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).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: bulunmamaktadır).

7.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdikrediler beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	33	44
Toplam	**33**	**44**

7.2.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7.2.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2025: Aşmamaktadır).

BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7.2.3. Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Cari dönem ve önceki dönem kıdem tazminatı hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

	Cari dönem	Önceki dönem
Açılış bakiyesi. 1 Ocak	1	-
Dönem gideri	-	-
Yapılan ödemeler	-	-
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	-
Kapanış bakiyesi	**1**	**1**

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı 53.919,68 TL (tam TL)'dir.

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon ve faiz oranı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Enflasyon oranı	23,00%	23,00%
Faiz oranı	28,15%	28,15%
İskonto Oranı	4,19%	4,19%

57 TL (31 Aralık 2025: 61 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 3 TL'si (31 Aralık 2025: 3 TL) izin ücretleri, 53 TL'si ikramiye karşılığı (31 Aralık 2025: 57 TL) ve 1 TL'si (31 Aralık 2025: 1 TL) kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 102 TL cari dönem vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 104 TL). Banka'nın 230 TL hesaplanan kurumlar vergisinden (31 Aralık 2025: 360 TL) 143 TL peşin ödenmiş kurumlar vergisinin (31 Aralık 2025: 280 TL) mahsuplaşmasından sonra ödenecek 87 TL kurumlar vergisi tutarı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 80 TL).

8.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	87	80
Menkul sermaye iradı vergisi	1	1
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
Banka ve sigorta muameleri vergisi (BSMV)	1	1
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	-	4
Diğer	8	15
Toplam	**97**	**101**

BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	2	1
Sosyal sigorta primleri-işveren	3	2
İşsizlik sigortası-personel	-	-
İşsizlik sigortası-işveren	-	-
Toplam	**5**	**3**

8.3. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlara ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyete ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

Banka'nın ödenmiş sermayesi 30 Eylül 2026 itibarıyla 1.051 TL'dir (31 Aralık 2025: 1.051 TL). Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

11.3 Sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibariyla sermaye artırımları ve kaynakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11.4. Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibariyla sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

11.5 Sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sermaye taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak öngörüler yapılmakta ve bunların özkaynak üzerindeki tahmini etkileri Finans Bölümü tarafından hazırlanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

11.7 Sermayeyi temsileden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hisse senetlerine tanınan imtiyazları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla menkul değerler değer artışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11.9 Kar dağıtımına ilişkin bilgiler

26 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisine göre 884 TL 2025 yılı net dönem kârından 62 TL'nin yedek akçe olarak ayrılmasına, 822 TL'nin dağıtılmamış karlara aktarılmasına karar verilmiştir. 27 Mart 2026 tarihinde 884 TL'nin yedek akçeler ve dağıtılmamış kar hesaplarına aktarımı gerçekleştirilmiştir.

11.10 Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla azınlık payları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibariyla gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.2. Nazım hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	12.330	12.197
Banka aval ve kabulleri	-	-
Akreditifler	-	-
Toplam	**12.330**	**12.197**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	157	161
Kesin Teminat Mektupları	-	-
Avans Teminat Mektupları	-	14
Diğer Teminat Mektupları	399	402
Toplam	**556**	**577**

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	12.330	12.197
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	12.330	12.197
Diğer gayrinakdi krediler	556	577
Toplam	**12.886**	**12.774**

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

1.3.2. Gayrinakdi krediler ve gayrı kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri (vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri hariç) hesapları içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	30 Eylül 2026			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	442	3,43
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	442	3,43
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	10.976	85,18
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	3.817	29,62
Mali Kuruluşlar	-	-	7.159	55,56
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz,	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	1.468	11,39
Toplam	-	-	12.886	100,0

	31 Aralık 2025			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**2.378**	**18,62**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	450	3,53
Elektrik, Gaz, Su	-	-	1.928	15,09
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	**9.110**	**71,32**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	3.394	26,57
Mali Kuruluşlar	-	-	5.716	44,75
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz,	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	**1.286**	**10,06**
Toplam	-	-	**12.774**	**100,0**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.4. Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	44	-	-	44
Dönem içi İlave Karşılıklar	7	-	-	7
Dönem içi Çıkanlar	(19)	-	-	(19)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	1	-	-	1
Dönem Sonu Karşılık	**33**	**-**	**-**	**33**

NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

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

3. Kredi türevlerine ve bundan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu yükümlülük ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler	61	-	159	-
Kısa Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	61	-	159	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**61**	**-**	**159**	**-**

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	65	-	55
Yurt içi bankalardan	383	-	365	-
Yurt dışı bankalardan	-	5	-	2
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**383**	**70**	**365**	**57**

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	651	-	58	-
İtfa edilmiş maaliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	109	-	476	-
Toplam	**760**	**-**	**534**	**-**

GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**-**	**5**	**-**	**-**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	5	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**-**	**5**	**-**	**-**

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

	Cari Dönem - 30.09.2026							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	1	-	-	-	-	-	1
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	15	-	-	-	-	-	15
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**16**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	-	10	46	-	-	-	-	56
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**10**	**46**	**-**	**-**	**-**	**-**	**56**
Genel Toplam	**-**	**26**	**46**	**-**	**-**	**-**	**-**	**72**

	Önceki dönem - 30.09.2025							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	18	56	12	-	-	-	86
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**18**	**56**	**12**	**-**	**-**	**-**	**86**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	-	-	21	-	-	-	-	21
Bankalararası Mevduat	-	1	-	-	-	-	-	1
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1**	**21**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21**
Genel Toplam	**-**	**19**	**77**	**12**	**-**	**-**	**-**	**107**

GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

2.5. Kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Faiz Giderleri	11	2
Toplam	**11**	**2**

3. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**4.529**	**2.474**
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	-
Türev finansal işlemlerden	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	4.529	2.474
Zarar (-)	**4.493**	**2.417**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	4.493	2.417
Toplam	**36**	**57**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yillar giderlerine ait düzeltme hesabı	11	50
Diğer	2	1
Toplam	**13**	**51**

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

Bulunmamamktadır (Eylül 2025: 19 TL)

GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	39	24
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	12	5
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	109	71
-TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	-
-Bakım ve Onarım Giderleri	1	1
-Reklam ve İlan Giderleri	-	-
-Diğer Giderler(*)	108	70
-Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Vergi ve Harçlar	19	12
Diğer(**)	44	21
Toplam	**223**	**133**

(*) Diğer giderler başlığı altında yer alan 108 TL (30 Eylül 2025: 70 TL)'lik bakiyenin 55 TL (30 Eylül 2025: 42 TL)'si bilgi işlem hizmetleri giderlerinden, 10 TL (30 Eylül 2025: 6 TL)'si dış kaynaklardan alınan hizmet giderlerinden, 10 TL (30 Eylül 2025: 6 TL)'si veri hattı hizmet giderlerinden 33 TL (30 Eylül 2025: 16 TL)'si diğer işletme giderlerinden oluşmaktadır.

(**) Diğer başlığı altında yer alan 44 TL (30 Eylül 2025: 21 TL)'lik bakiyenin 29 TL (30 Eylül 2025: 12 TL)'si dışarıdan sağlanan işgücü temin bedelinden, 15 TL (30 Eylül 2025: 9 TL)'si denetim ve danışmanlık hizmetlerinden oluşmaktadır.

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

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

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 802 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2025: 912 TL).

GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi gideri 238 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2025: 264 TL).

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 564 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2025: 648 TL).

12. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 1.274 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2025: 1.115 TL). Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz giderleri ise 88 TL'dir (30 Eylül 2025: 105 TL) Bankanın dönem net karı 564 TL'dir (30 Eylül 2025: 648 TL).

Azınlık paylarına ait kar ya da zarar bulunmamaktadır.

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

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

a) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu(*)	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G.nakdi**	**Nakdi (**)**	**G.nakdi**	**Nakdi (**)**	**G.nakdi**
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	844	577	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	1.470	556	-	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	3	168	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve vadede alınacak komisyonları da içermektedir.

Banka'nın dahil olduğu risk grubu(*)	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G.nakdi**	**Nakdi (**)**	**G.nakdi**	**Nakdi (**)**	**G.nakdi**
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	143	525	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	844	577	-	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	2	148	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve vadede alınacak komisyonları da içermektedir.

BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

30 Eylül 2026 itibarıyla, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna mevduat işlemlerinden kaynaklı yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2026 itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

d) Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2026 itibarıyla 55 TL (30 Eylül 2025: 46 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

e) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı diğer işlemler

30 Eylül 2026 itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

VI. BANKA'NIN YURT İÇİ. YURT DIŞI. KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	1	62			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler			-		
			-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube			-		
			-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			-		
			-		

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNU

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihli itibarıyla konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları EY Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 10 Kasım 2026 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.
30 EYLÜL 2026 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

30 Eylül 2026 dönemine ilişkin Bank of China Turkey A.Ş. Ara Dönem Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" Madde 10, 13 ve 14 hükümleri kapsamında hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

Xiaoqing ZHANG	**Lixin GUO**	**Haisi YAN**
Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi

Qiang HE	**Özgür DALGIÇ**	**Xin JIN**	**Kun ZHAO**
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler ve Operasyonel Kontrol Departmanı Direktörü

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı Ve Genel Müdürün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu

A. Bank of China Turkey A.Ş. Hakkında Özet Bilgiler

Bankanın Ticari Unvanı	Bank of China Turkey Anonim Şirketi
Ticaret Sicil Numarası	65510-5
Merkez Adresi	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Tekfen Tower No: 209 Şişli-İstanbul
Merkez Telefon Numarası	(0 212) 260 88 88
Merkez Faks Numarası	(0 212) 279 88 66
Internet Sitesi Adresi	www.bankofchina.com.tr
Elektronik posta adresi	contact@bankofchina.com.tr

B. Ortaklık Yapısı

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde söz konusu olan nitelikli pay sahipleri oranları aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank of China Limited	1.051	%99.99	1.051	-

C. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir. Yönetim Kurulu üyelerinden (Genel Müdür dahil) hiçbirinin Banka'da pay sahipliği bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Xiaoqing Zhang	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Kasım 2023	Doktora
Qiang He (*)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	7 Temmuz 2026	Yüksek Lisans
Haisi Yan	Yönetim Kurulu Üyesi	05 Aralık 2024	Yüksek Lisans
Lixin Guo	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	03 Kasım 2025	Yüksek Lisans
Özgür Dalgıç	Yönetim Kurulu Üyesi	10 Ocak 2017	Yüksek Lisans

(*) Sn. Xiaoming Gao Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdür görevlerinden istifa ederek 01.07.2026 tarihinde görevinden ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak 07.07.2026 tarihinde Sn. Qiang He göreve atanmıştır.

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Lixin Guo	Denetim Komitesi Başkanı	11 Kasım 2025	Yüksek Lisans
Özgür Dalgıç	İç Sistemlerden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi	04 Mayıs 2017	Yüksek Lisans
Xiaoqing Zhang	Üye	09 Mayıs 2024	Doktora

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Xin Jin	Genel Müdür Vekili ve Finansal Yönetim ve Operasyonel Kontrol, Bilgi Teknolojileri, Kredi Tahsis Departmanlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	21 Ocak 2026	Doktora
Onur Sekizyaralı	Kurumsal Bankacılık ve Bankacılık Hizmetlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	23 Aralık 2024	Lisans

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı Ve Genel Müdürün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu

D. Şube ve Personel Bilgisi

Bank of China Turkey A.Ş.'nin 30 Eylül 2026 itibarıyla 62 çalışanı mevcut olup (31 Aralık 2025: 54). 1 şubesi bulunmaktadır. Banka Genel Müdürlük bünyesinde faaliyet göstermektedir.

E. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri

Bank of China Limited ("Ana Ortak") 2011 yılında açılan Bank of China Limited Türkiye Temsilciliği aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK")'nun 2 Mayıs 2016 tarih ve 6880 sayılı kararı ile birlikte Bank of China Turkey Anonim Şirketi'ne ("Banka") Türkiye'de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Banka'nın BDDK'dan kuruluş iznini alarak kurulmasını müteakip BDDK'nın 1 Aralık 2017 tarih ve 7612 sayılı kararının 7 Aralık 2017 tarih ve 30263 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanması ile Banka'ya resmi olarak faaliyet izni verilmiştir. Ana Ortağın %99.99 pay sahipliği ile Banka, 10 Ocak 2017 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde tescil edilerek kurulmuş ve bu husus, Banka'nın Esas Sözleşmesi ile birlikte 17 Ocak 2017 tarihli ve 9243 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan olunmuştur.

Bankamız, 9 Mayıs 2018 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

Banka'nın toplam aktifleri 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 7.858 TL (31 Aralık 2025: 10.246 TL)'dir. Özkaynaklarımız 4.227 TL (31 Aralık 2025: 3.876 TL) olarak gerçekleşirken sermaye yeterlilik rasyomuz %27,37 (31 Aralık 2025: 25,15 %) seviyelerindedir. Banka'nın 30 Eylül 2026 itibariyla vergi sonrası dönem karı 564 TL (30 Eylül 2025: 648 TL)'dir. Bu karın büyük çoğunluğu bankalardan, devlet tahvilinden ve bankalardan elde edilen faiz geliridir.

Hissedarlarımız ve yönetim kurulumuzun desteği ve kılavuzluğunda, Bankamızın gelecek hedeflerine müşteri memnuniyetini ön planda tutarak başarıyla ulaşacağına inanıyoruz.

II. Ekonomik gelişmeler ve bankacılık sektörüne genel bakış

Küresel Ekonomik Görünüm

2026 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla küresel büyüme %3,1 seviyesinde gerçekleşmektedir. Küresel ticaret artışı %3.9 civarında seyretmektedir. Gelişmiş ülkelerde enflasyon %2,9 – %3 bandına gerilerken, küresel finansal koşullar halen sıkı seviyededir.

Merkez Bankaları ve Faiz Oranları

ABD Merkez Bankası (FED) politika faizini %3,75 – %4,00 bandında sabit tutmaktadır. Avrupa Merkez Bankası (ECB) mevduat faizi %2,50 – 2,90 seviyesindedir. Merkez bankaları temkinli para politikası duruşunu sürdürmektedir.

Türkiye Makroekonomik Görünüm

Türkiye ekonomisinde 2026 Q3 itibarıyla büyüme oranı %2,3 olarak gerçekleşmiştir. TÜFE enflasyonu %29,73 seviyesindedir. İşsizlik oranı %7.8 olarak ölçülmüştür. CDS primi 257 baz puan seviyesindedir. Cari açık GSYH'nin %2,4'i seviyesindedir.

II. Ekonomik gelişmeler ve bankacılık sektörüne genel bakış (Devamı)

Faiz Oranları
TCMB politika faizi %36 seviyesindedir. Gecelik borç verme faizi %39, borçlanma faizi %34,5 seviyesindedir. Ticari kredi faizleri %53 seviyesine ulaşmış, mevduat faizleri ise %43,20 civarında oluşmuştur.

Bankacılık Sektörü
2026 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla bankacılık sektörünün toplam aktif büyüklüğü 55,74 trilyon TL seviyesindedir. Toplam kredi hacmi 28,40 trilyon TL, toplam mevduat büyüklüğü 32,68 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. NPL oranı ise %2,92 seviyesinde izlenmiştir.

Genel Değerlendirme
Sıkı para politikası ve yüksek faiz ortamı ekonomik aktiviteyi sınırlamakla birlikte, enflasyonla mücadelede önemli rol oynamaktadır. Bankacılık sektörü güçlü kalmaya devam ederken, kredi büyümesinde yukarı yönlü ivmelenme gözlenmektedir.

III. Bank of China Turkey A.Ş. hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler

Ara Döneme İlişkin Finansal Özet Bilgiler

30 Eylül 2026 tarihinde sona eren dönemde Bank of China Turkey A.Ş.'nin varlık toplamı 7.858 TL (31 Aralık 2025: 10.246 TL) olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonunda varlıkların %44,30'ini Merkez Bankası'ndan Alacakları oluştururken %30,71'ini menkul kıymetler hesabı oluşturmaktadır. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı ise mevduattır.

	30.09.2026	**31/12/2025**	**31/12/2024**	**31/12/2023**	**31/12/2022**
Toplam Aktifler	**7.858**	**10.246**	**6.434**	**3.777**	**2.785**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3.481	5.723	2.414	1.137	123
Bankalar	1.559	1.144	1.853	2.283	638
Krediler	-	266	500	84	532
Devlet Borçlanma Senetleri	2.413	2.686	1.462	128	1.368
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler(*)	405	427	205	145	124

Toplam Pasifler	**7.858**	**10.246**	**6.434**	**3.777**	**2.785**
Mevduat	2.968	5.970	2.120	770	336
Karşılıklar	89	105	143	112	73
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	150
Alınan krediler	72	-	883	410	107
Diğer Yükümlülükler(**)	302	295	195	151	96
Özkaynaklar	4.427	3.876	3.093	2.334	2.023
Teminat Mektupları	556	577	525	431	296
Diğer Garantiler	12.330	12.197	8.054	6.714	4.958
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	289

(*) Beklenen zarar karşılıkları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifleri içermektedir.
(**) Kiralama işlemlerinden yükümlülükleri ve cari vergi borcunu içermektedir

III. Bank of China Turkey A.Ş. hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler

Ara Döneme İlişkin Finansal Özet Bilgiler (Devamı)

	01.01.2026-30.09.2026	01.01.2025-30.09.2025	01.01.2024-30.09.2024	01.01.2023-30.09.2023	01.01.2022-30.09.2022
Net Faiz Geliri	1.186	1.010	899	214	213
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	242	209	181	139	103
Ticari Kar/Zarar	36	57	46	89	39
Faaliyet Gelirleri/ Giderleri Toplamı(-)	**1.464**	**1.276**	**1.126**	**442**	**355**
Personel Giderleri(-)	307	263	113	68	45
Diğer Faaliyetleri Gelirleri/Giderleri Toplamı	355	82	105	72	31
Kredi Karşılıkları (-)	-	19	-	4	7
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	802	912	908	298	272
Vergi Karşılığı (-)	238	264	268	73	57
Net Dönem Karı/ (Zararı)	**564**	**648**	**640**	**225**	**215**

Finansal Rasyolar

	30.09.2026	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)	27,37	25,15	29,44	28,11	30,22
Özkaynaklar/ Aktifler (%)	56,34	37,83	48,07	61,79	72,66

Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Yasal yedekler. Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

26 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisine göre 884 TL 2025 yılı net dönem kârından 62 TL'nin yedek akçe olarak ayrılmasına, 822 TL'nin dağıtılmamış karlara aktarılmasına karar verilmiştir. 27 Mart 2026 tarihinde 884 TL'nin yedek akçeler ve dağıtılmamış kar hesaplarına aktarımı gerçekleştirilmiştir.

…….