HEDEF YATIRIM BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE
SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Hedef Yatırım Bankası AŞ Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Sorumluluğumuz, ara dönem konsolide olmayan finansal tabloların sınırlı denetimini 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 yürütmek ve bir sınırlı denetim raporu düzenlemektir. Ancak *"Sonuç Bildirmekten Kaçınmanın Dayanağı"* bölümünde açıklanan husus nedeniyle söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal tabloların sınırlı denetimini tamamlayamadık.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

Sonuç Bildirmekten Kaçınmanın Dayanağı

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 30 Eylül 2026 tarihli ve 11576, 11577, 11578, 11579 ve 11580 sayılı kararları uyarınca, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18'inci maddesinin beşinci fıkrası kapsamında, Hedef Yatırım Bankası AŞ'de nitelikli pay sahibi olan Sibel Gökalp'e ait %10, Namık Kemal Gökalp'e ait %10, Hedef Holding AŞ'ye ait %41 ve Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ'ye ait %30 oranındaki paylara ilişkin temettü dışındaki ortaklık haklarının Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") tarafından kullanılmasına karar verilmiş olup Banka'nın yönetimi 1 Ekim 2026 tarihinden itibaren TMSF tarafından atanan yönetim kuruluna devredilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla, 30 Eylül 2026 tarihi öncesindeki dönem için Banka eski yönetimi ile ilgili adli süreç devam etmektedir. Ayrıca ilgili dönemde gerçekleşen işlemlerin cari Banka yönetimi tarafından değerlendirilmesine ilişkin çalışmalar henüz sonuçlandırılmamıştır. TMSF tarafından atanan Yönetim Kurulunun 1 Ekim 2026 tarihinde göreve başlamış olması ve dolayısıyla 1 Ocak – 30 Eylül 2026 ara hesap döneminde görev yapmamış olması nedeniyle, Banka yönetimi söz konusu döneme ait ara dönem konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin sorumluluk beyanını ve tarafımıza sunması gereken yönetim açıklama mektubunu sunmamış, ayrıca ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal tabloları onaylamamıştır. Bu durum sonucunda, SBDS 2410 kapsamında gerekli sınırlı denetim prosedürlerini tamamlayamadık ve Banka'nın ara dönem konsolide olmayan finansal tablolarını oluşturan unsurlar bakımından herhangi bir düzeltmenin gerekli olup olmadığını belirleyemedik.

Sonuç Bildirmekten Kaçınma

"Sonuç Bildirmekten Kaçınmanın Dayanağı" bölümünde açıklanan hususun önemi nedeniyle, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal tabloların sınırlı denetimini tamamlayamadık. Bu nedenle, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar hakkında bir sınırlı denetim sonucu bildirmiyoruz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

İlişikte sekizinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair, *"Sonuç Bildirmekten Kaçınmanın Dayanağı"* bölümünde açıklanan hususun etkileri nedeniyle herhangi bir sonuç bildirmiyoruz.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi

16 Kasım 2026
İstanbul, Türkiye

HEDEF YATIRIM BANKASI AŞ'NİN
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: Ağaoğlu My NewWork, Barbaros Mah. Ihlamur Bul. No:3 İç Kapı No:199 Ataşehir/İstanbul
Telefon	: 0 (216) 501-1100
Fax	: 0 (216) 481-7500
Elektronik site adresi	: www.hedefyatirimbankasi.com.tr
Elektronik posta adresi	: iletisim@hedefbank.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.

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Bilgiler
4. Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklamalar
7. Sınırlı Denetim Raporu'na İlişkin Açıklamalar
8. Konsolide Olmayan Ara Dönem Faaliyet Raporu

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 30 Eylül 2026 tarihli ve 11576 sayılı kararı uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") 1 Ekim 2026 tarihli ve 2026/651 sayılı kararıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18. maddesinin beşinci fıkrasına istinaden; Hedef Yatırım Bankası AŞ'de nitelikli paya sahip olan Sibel GÖKALP'e ait %10, Namık Kemal GÖKALP'e ait %10, Hedef Holding AŞ'ye ait %41 ve Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ'ye ait %30 oranındaki paylara ilişkin temettü dışındaki ortaklık haklarının TMSF tarafından kullanılmasına karar verilmiş olup Banka yönetimi 1 Ekim 2026 tarihinden itibaren, TMSF tarafından atanan yönetim kuruluna devredilmiş bulunmaktadır. Bildirim yükümlülüğünün yerine getirilmesi amacıyla dokuz aylık konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **milyon Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup ilişikte sunulmuştur.

Cemal Okumuş	***İrem Soydan Güler***	***Serpil Tomak***
Yönetim Kurulu Başkanı	*Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi*	*Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi*
Mehmet Alkan Kılıç	***Kemal Saç***	***Ahmet Memiş***
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	*Finans Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı*	*Bütçe Planlama ve Finansal Raporlama Direktörü*

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

Ad-Soyad/Unvan	**:** Metin Özbay / Bütçe Planlama ve Finansal Raporlama Müdürü
Tel No	: 0 (216) 501-1219
Fax No	: 0 (216) 481-7500
E-posta	: metin.ozbay@hedefbank.com.tr
Web	: www.hedefyatirimbankasi.com.tr

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	5
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	7
III.	Kar veya Zarar Tablosu	8
IV.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	9
V.	Özkaynaklar Değişim Tablosu	10
VI.	Nakit Akış Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	20
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII.	İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII.	İlişkili taraflar	26
XXIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

		Sayfa
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	36
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	37
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	45
VII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	45
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemlere ilişkin açıklamalar	45
IX.	Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar	46

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	82
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	84

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	85
II.	Raporlama tarihinden sonraki olaylar	85

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	86
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	86

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	87

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 28 Nisan 2022 tarih ve 10189 sayılı Kararı ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesi kapsamında alınan bilgi ve belgeler ve söz konusu bilgi ve belgelere yönelik aynı maddenin ikinci fıkrasında verilen yetki çerçevesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun (Kanun) 7'nci ve 8'inci maddeleri kapsamında yapılan inceleme ve değerlendirme neticesinde, Kanunun 6'ncı maddesi uyarınca Hedef Holding AŞ, İnfo Yatırım Menkul Değerler AŞ, Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ, Namık Kemal Gökalp ve Sibel Gökalp tarafından 500 TL sermayeli "Hedef Yatırım Bankası AŞ" ünvanlı bir yatırım bankası kurulmasına izin verilmesine karar verilmiştir.

Banka 23 Haziran 2022 tarihli 10605 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil ve ilan olmuştur. Kuruluşundan cari döneme kadar ünvanında veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 03 Ağustos 2023 tarihli toplantısında, 03 Ağustos 2023 tarih ve E-20008792-101.01.01-91827 sayılı yazı ve eklerinin incelenmesi sonucunda; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 10'uncu maddesi ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri İle Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesi kapsamında yapılan değerlendirme neticesinde, Kurul'un 28 Nisan 2022 tarih ve 10189 sayılı Kararı ile kuruluş izni verilen Hedef Yatırım Bankası AŞ'ye faaliyet izni verilmesine karar verilmiştir. Söz konusu karar 05 Ağustos 2023 tarih 32270 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak geçerlilik kazanmıştır.

Banka 2 Ocak 2024 tarihi itibarıyla bankacılık işlemlerine başlamıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 30 Eylül 2026 tarihli ve 11576 sayılı kararı uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunun ("TMSF") 1 Ekim 2026 tarihli ve 2026/651 sayılı kararıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. maddesinin beşinci fıkrasına istinaden Hedef Yatırım Bankası AŞ'de nitelikli paya sahip olan Sibel GÖKALP'e ait %10, Namık Kemal GÖKALP'e ait %10, Hedef Holding AŞ'ye ait %41 ve Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ'ye ait %30 oranındaki paylara ilişkin temettü dışındaki ortaklık haklarının TMSF tarafından kullanılmasına karar verilmiş olup Banka yönetimi 1 Ekim 2026 tarihinden itibaren, TMSF tarafından atanan yönetim kuruluna devredilmiş bulunmaktadır.

II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar

Bankanın sermayesi 3.000 TL'dir. Bu sermaye, her biri 1 Türk Lirası değerinde 3.000 adet paya bölünmüştür.

Ortaklar	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli (TL)	Pay Oranı (%)
Hedef Holding Anonim Şirketi	1.230	1.230	41,00
Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ	900	900	30,00
Sibel Gökalp	300	300	10,00
Namık Kemal Gökalp	300	300	10,00
İnfo Yatırım Menkul Değerler AŞ	270	270	9,00
Toplam	**3.000**	**3.000**	**100,00**

Hedef Yatırım Bankası AŞ, Hedef Holding Şirketler Grubuna dahildir.

Hedef Holding AŞ 22 Şubat 2011 tarihinde; kurulmuş veya kurulacak şirketlerin sermaye ve idarelerine iştirak etmek, vereceği yatırım kararları doğrultusunda kaynakları kanalize etmek, yatırım finansman, pazarlama, organizasyon ve yönetim konularında danışmanlık yapmak amacıyla kurulmuştur. Bu maksatla kurduğu veya iştirake uygun gördüğü yerli veya yabancı şirketlere ayni veya nakdi sermaye yatırımı yapabilir. İştirak ettiği şirketlerin finansal, idari, ticari ve teknik problemlerinin çözümüne yardımcı olmak, teknik planlama, programlama, bütçeleme, raporlama, projelendirme, denetim ve finansal organizasyon gibi konularda danışmanlık verebilir. İlk olarak Hedef Finansal Hizmetler AŞ ünvanı ile kurulan ve sonrasında 04 Eylül 2018 tarih ve 9652 sayılı Ticaret Gazetesi tescil ve ilanlı ünvan değişikliğiyle birlikte Hedef Finansal Yatırımlar AŞ olarak faaliyet gösteren şirket, 25 Haziran 2021 tarih ve 10357 sayılı Ticaret Gazetesi tescil ve ilanı ile faaliyetlerini "Hedef Holding AŞ" ünvanı ile sürdürmektedir.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı ve Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür			
Cemal Okumuş	Yönetim Kurulu Başkanı	1 Ekim 2026	Lisans
İrem Soydan Güler	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Üyesi	1 Ekim 2026	Lisans
Serpil Tomak	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	1 Ekim 2026	Lisans
Ayşegül Aydoğan Uruş	Yönetim Kurulu Üyesi	1 Ekim 2026	Lisans
Mehmet Alkan Kılıç	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	1 Ekim 2026	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları			
Betügül Toker	Genel Müdür Baş Yardımcısı	15 Ocak 2026	Lisans
Taner Aslan	Operasyon, Bilgi Teknolojileri ve Saklama Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı	15 Ocak 2026	Lisans
Kemal Saç	Finans Grubu Genel Müdür Yardımcısı	4 Mart 2026	Lisans
Oktay Şehsuvaroğlu	Hazine ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı	17 Nisan 2026	Lisans

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Hedef Holding Anonim Şirketi	1.230	%41,00	1.230	-
Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ	900	%30,00	900	-
Sibel Gökalp	300	%10,00	300	-
Namık Kemal Gökalp	300	%10,00	300	-
İnfo Yatırım Menkul Değerler AŞ	270	%9,00	270	-
Toplam	**3.000**	**%100,00**	**3.000**	-

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka, mevzuatın izin verdiği her türlü bankacılık ve sermaye piyasası işlemlerinde bulunmak amacıyla aşağıda yer alan konular dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermek üzere kurulmuştur.

- Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövize dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Yatırım danışmanlığı işlemleri,
- Portföy yönetimi,
- Hazine ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Faktoring ve forfaiting işlemleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri

Bankanın kuruluş statüsünden dolayı Bankacılık Kanunu'na göre mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

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

Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ uyarınca Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo düzenleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır)

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

II. Nazım Hesaplar Tablosu

III. Kar veya Zarar Tablosu

IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

V. Özkaynaklar Değişim Tablosu

VI. Nakit Akış Tablosu

HEDEF YATIRIM BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2026 VE 31 ARALIK 2025 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO			MİLYON TÜRK LİRASI					
						Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem (30/09/2026)			Önceki Dönem (31/12/2025)		
VARLIKLAR		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**5.450**	**1.527**	**6.977**	**3.563**	**272**	**3.835**
1.1.	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**5.015**	**1.145**	**6.160**	**2.526**	**215**	**2.741**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5-1.a	789	6	795	1	95	96
1.1.2	Bankalar	5-1.d	522	1.139	1.661	923	120	1.043
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		3.704	-	3.704	1.602	-	1.602
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**431**	**361**	**792**	**1.035**	**50**	**1.085**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	5-1.b	274	7	281	182	50	232
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		157	354	511	853	-	853
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	5-1.f	-	-	-	-	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	5-1.c	**4**	**21**	**25**	**2**	**7**	**9**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		4	21	25	2	7	9
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**6.048**	**949**	**6.997**	**5.908**	**259**	**6.167**
2.1	**Krediler**	5-1.g	**5.933**	**945**	**6.878**	**5.908**	**259**	**6.167**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	5-1.l	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	5-1.h	-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Donuk Alacaklar**	5-1.g	**290**	**24**	**314**	-	-	-
2.6	**Özel Karşılıklar (-)**	5-1.g	**175**	**20**	**195**	-	-	-
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	5-1.p	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	5-1.i	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	5-1.j	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	5-1.k	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**197**	-	**197**	**193**	-	**193**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**24**	-	**24**	**21**	-	**21**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		24	-	24	21	-	21
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	5-1.n	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	5-1.o	**14**	-	**14**	**39**	-	**39**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	5-1.q	**70**	-	**70**	**37**	-	**37**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**11.803**	**2.476**	**14.279**	**9.761**	**531**	**10.292**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HEDEF YATIRIM BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2026 VE 31 ARALIK 2025 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I .BİLANÇO			MİLYON TÜRK LİRASI					
						Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Dipnot	Cari Dönem (30/09/2026)			Önceki Dönem (31/12/2025)		
YÜKÜMLÜLÜKLER			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5-2.a	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	5-2.c	853	15	868	762	630	1.392
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5-2.c	1.446	-	1.446	4.464	-	4.464
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5-2.c	3.573	867	4.440	149	-	149
4.1	Bonolar		1.283	-	1.283	149	-	149
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		2.290	867	3.157	-	-	-
V.	FONLAR	5-2.a	679	1.946	2.625	107	574	681
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		-	-	-	42	171	213
5.2	Diğer		679	1.946	2.625	65	403	468
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5-2.b	25	34	59	1	3	4
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		25	34	59	1	3	4
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	5-2.e	94	-	94	86	-	86
X.	KARŞILIKLAR	5-2.g	201	14	215	94	5	99
10.1	Genel Karşılıklar		151	14	165	89	5	94
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		5	-	5	5	-	5
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		45	-	45	-	-	-
XI.	CARİ VERGİ BORCU	5-2.h	401	-	401	110	-	110
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5-2.i	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5-2.j	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5-2.d	34	10	44	70	7	77
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5-2.k	4.087	-	4.087	3.230	-	3.230
16.1	Ödenmiş Sermaye		3.000	-	3.000	3.000	-	3.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		230	-	230	92	-	92
16.5.1	Yasal Yedekler		11	-	11	5	-	5
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		219	-	219	87	-	87
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		857	-	857	138	-	138
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		857	-	857	138	-	138
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		11.393	2.886	14.279	9.073	1.219	10.292

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HEDEF YATIRIM BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2026 VE 31 ARALIK 2025 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			Cari Dönem (30/09/2026)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**6.566**	**6.199**	**12.765**	**2.941**	**3.027**	**5.968**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	5-3.a	**2.048**	**103**	**2.151**	**974**	**105**	**1.079**
1.1	Teminat Mektupları		2.048	103	2.151	974	105	1.079
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		2.048	103	2.151	974	105	1.079
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		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**-**	**-**	**-**	**1.152**	**623**	**1.775**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	575	573	1.148
2.1.1	Vadeli. Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	575	573	1.148
2.1.2	Vadeli. Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
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 Hiz.İliş.Pro.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		-	-	-	577	50	627
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	577	50	627
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	5-3.b	**4.518**	**6.096**	**10.614**	**815**	**2.299**	**3.114**
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	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		4.518	6.096	10.614	815	2.299	3.114
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		175	239	414	-	28	28
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		175	33	208	-	14	14
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	206	206	-	14	14
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1.290	2.056	3.346	815	2.271	3.086
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		497	1.158	1.655	431	1.114	1.545
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		793	898	1.691	384	1.157	1.541
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		386	676	1.062	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		193	338	531	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		193	338	531	-	-	-
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		2.667	3.125	5.792	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		1.174	1.709	2.883	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		1.493	1.416	2.909	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**174.318**	**1.309**	**175.627**	**102.535**	**647**	**103.182**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**112.698**	**642**	**113.340**	**74.596**	**44**	**74.640**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		112.618	642	113.260	74.512	44	74.556
4.3	Tahsile Alınan Çekler		80	--	80	84	-	84
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**		**11.100**	**-**	**11.100**	**5.169**	**-**	**5.169**
5.1	Menkul Kıymetler		3.760	-	3.760	2.825	-	2.825
5.2	Teminat Senetleri		400	-	400	10	-	10
5.3	Emtia		882	-	882	376	-	376
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		4.060	-	4.060	500	-	500
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1.998	-	1.998	1.458	-	1.458
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**50.520**	**667**	**51.187**	**22.770**	**603**	**23.373**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**180.884**	**7.508**	**188.392**	**105.476**	**3.674**	**109.150**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HEDEF YATIRIM BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2026 VE 30 EYLÜL 2025 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU			MİLYON TÜRK LİRASI			
				Sınırlı Denetimden Geçmiş		Sınırlı Denetimden Geçmiş
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem (01/01/2026-30/09/2026)	Önceki Dönem (01/01/2025-30/09/2025)	Cari Dönem (01/07/2026-30/09/2026)	Önceki Dönem (01/07/2025-30/09/2025)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**5-4.a**	**3.760**	**737**	**1.415**	**312**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2.796	464	1.101	211
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		403	27	184	13
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		203	118	86	37
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		358	128	44	51
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		358	128	44	51
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**5-4.b**	**(1.552)**	**(384)**	**(636)**	**(134)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(372)	(114)	(141)	(74)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(867)	(212)	(240)	(41)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(294)	(46)	(250)	(14)
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(14)	(12)	(5)	(5)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(5)	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİR / GİDERİ [I - II]**		**2.208**	**353**	**779**	**178**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**383**	**52**	**165**	**48**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		436	56	194	50
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		16	8	5	3
4.1.2	Diğer		420	48	189	47
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(53)	(4)	(29)	(2)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(9)	(1)	(5)	-
4.2.2	Diğer		(44)	(3)	(24)	(2)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**5-4.c**	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**5-4.d**	**(387)**	**16**	**(88)**	**-**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		38	21	70	9
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		167	(10)	111	(10)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(592)	5	(269)	1
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**5-4.e**	**7**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**2.211**	**421**	**856**	**226**
X.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**5-4.f**	**285**	**40**	**168**	**36**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**285**	**162**	**97**	**57**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**5-4.g**	**337**	**161**	**151**	**64**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**	**5-4.h**	**1.304**	**58**	**440**	**69**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+..+XV)**		**1.304**	**58**	**440**	**69**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**5-4.i**	**447**	**12**	**186**	**17**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		423	31	109	31
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		24	-	24	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	(19)	53	(14)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)**	**5-4.j**	**857**	**46**	**254**	**52**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak. Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak. Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX - XX)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI ± XXII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KAR VE ZARARI (XVIII+XXIII)**	**5-4.k**	**857**	**46**	**254**	**52**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,2857	0,0461	0,0847	0,0520

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

		MİLYON TÜRK LİRASI	
			Sınırlı Denetimden Geçmiş
IV.KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari Dönem (01/01/2026-30/09/2026)	Önceki Dönem (01/01/2025-30/09/2025)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**857**	**46**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**-**	**-**
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 Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-**	**-**
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	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**857**	**46**

HEDEF YATIRIM BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2026 VE 30 EYLÜL 2025 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		MİLYON TÜRK LİRASI													
						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	V.ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM														
	(1 OCAK 2025-30 EYLÜL 2025)														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**72**	**20**	**-**	**592**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**72**	**20**	**-**	**592**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**46**	**46**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**500**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**20**	**(20)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	20	(20)	**-**	**-**
11.3	Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+….+X+XI)	**1.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**92**	**-**	**46**	**1.138**
	CARİ DÖNEM														
	(1 OCAK 2026-30 EYLÜL 2026)														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**3.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**92**	**138**	**-**	**3.230**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**3.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**92**	**138**	**-**	**3.230**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**857**	**857**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**138**	**(138)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	138	(138)	**-**	**-**
11.3	Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+….+X+XI)	**3.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**230**	**-**	**857**	**4.087**

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 sınıflandırılmayacak 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HEDEF YATIRIM BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2026 VE 30 EYLÜL 2025 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU		MİLYON TÜRK LİRASI	
			Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem (1 Ocak 2026- 30 Eylül 2026)	Önceki Dönem (1 Ocak 2025- 30 Eylül 2025)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**1.362**	**217**
1.1.1	Alınan Faizler (+)	3.784	755
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(1.854)	(357)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	419	56
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 (-)	(285)	(162)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	(299)	(12)
1.1.9	Diğer (+/-)	(403)	(63)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**(2.584)**	**(320)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	254	(514)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(10)	(1)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(814)	(2.279)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(33)	(66)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	1.945	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(536)	1.152
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(3.390)	1.388
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(1.222)**	**(103)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(20)**	**(15)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(20)	(15)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer (+/-)	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**4.577**	**520**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	9.512	44
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	(4.908)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	500
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	(27)	(24)
3.6	Diğer (+/-)	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**75**	**7**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**3.410**	**409**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**2.740**	**24**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**6.150**	**433**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 21 Aralık 2017 tarih ve 7650 sayılı kararı ile 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği çerçevesinde Bankanın karşılıklarının TFRS 9 yerine, Yönetmeliğin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında ayrılabilmesine izin verilmiştir. Bu çerçevede Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda TFRS 9 uygulamayan bankalar için yönetmelikte belirtilen esaslara göre genel ve özel karşılık hesaplaması yapılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nin 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman, Tasarruf Finansman ve Varlık Yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olup 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir. BDDK'nin 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararı uyarınca; 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararın yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

3. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Muhasebe tahminleri ve varsayımlar

Finansal tabloların hazırlanmasında, Banka yönetimi muhasebe politikalarının uygulanmasını ve varlıklar, yükümlülükler, gelir ve giderlerin raporlanan tutarlarını etkileyen çeşitli yargılar, tahminler ve varsayımlar kullanmıştır. Bu tahminler ve varsayımlar, gelecekteki olaylara ilişkin yönetimin mevcut beklentilerine dayanmakta olup gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

A. Yargılar

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

- Not VI: Finansal varlıkların sınıflandırılması: Varlıkların elde tutulduğu iş modelinin değerlendirilmesi ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının anapara ve anapara üzerinde faiz ödemelerinden oluşup oluşmadığının değerlendirilmesi.

- Not VII: Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığını değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

B. Varsayımlar ve Tahmin Belirsizlikleri

Banka, 22 Haziran 2016 tarih 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde kredilerin sınıflandırılmasını ve genel/özel karşılık hesaplamasını gerçekleştirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

5. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler

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

a) TFRS 18 –Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından 9 Nisan 2024 tarihinde yayımlanan UFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama, UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu standardının yerini alacak olup 1 Ocak 2027 ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için geçerli olacaktır. KGK, ilgili standartı 8 Mayıs 2025 tarihinde "TFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama" adıyla yayımlayarak, bu standardın yürürlüğe girmesiyle birlikte halihazırda uygulanmakta olan "TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu" standartının yürürlükten kalkacağını duyurmuştur. Ayrıca, BDDK'nin TFRS 18'in mevcut finansal tablolar üzerindeki etkisini değerlendirme süreci devam etmektedir. Yeni standart, başlıca aşağıdaki yeni düzenlemeleri getirmektedir:

- İşletmelerin kar veya zarar tablosundaki tüm gelir ve giderleri; esas faaliyetler, yatırım faaliyetleri, finansman faaliyetleri, durdurulan faaliyetler ve gelir vergisi olmak üzere beş bölüm altında sınıflandırması ve yeni tanımlanan "esas faaliyet karı" ve "finansman ve vergi öncesi kar" ara toplamlarını sunması zorunlu hale getirilmiştir. İşletmenin net dönem kârı değişmeyecektir.

- Yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütlerinin (Yönetim Tanımlı Performans Ölçütleri) finansal tablolarda tek bir dipnotta açıklanması gerekmektedir.

- Finansal tablolarda bilgilerin nasıl gruplanacağına ilişkin rehberlik güçlendirilmiştir.

Buna ek olarak, dolaylı yöntem kullanılarak faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışlarının sunulması halinde, tüm işletmelerin nakit akış tablosunda faaliyet kârı ara toplamını başlangıç noktası olarak kullanmaları zorunlu olacaktır.

TFRS 18 geriye dönük olarak uygulanacak olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Banka, özellikle Bankanın kâr veya zarar tablosunun ve nakit akış tablosunun yapısı ile yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütlerine ilişkin ilave açıklamalar üzerindeki etkileri başta olmak üzere, yeni standardın finansal tablolar üzerindeki olası etkilerini değerlendirme sürecini sürdürmektedir. Ayrıca, hâlihazırda "diğer" olarak sınıflandırılan kalemler dâhil olmak üzere, finansal tablolarda bilgilerin gruplanma biçimi üzerindeki etkiler de değerlendirilmektedir.

b) Diğer Muhasebe Standartları

Aşağıda yer alan yeni ve değiştirilmiş muhasebe standartlarının, Bankanın finansal tabloları üzerinde önemli bir etki yaratması beklenmemektedir:

• TFRS 19 Kamuya Hesap Verme Sorumluluğu Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar

• TMS 21 – Yüksek Enflasyonlu Sunum Para Birimine Çevrim

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Bankanın temel faaliyet alanı; yatırım bankacılığı ana faaliyet alanı altında kurumsal finansman ve alım-satım faaliyetlerini, bankacılık ana faaliyet alanı altında ise mevduat kabul etme haricindeki ticari bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka kendini finansman borçlanması yöntemleri ve özkaynaklarıyla finanse etmiş olup Bankanın sahip olduğu fonlar yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli kredileri kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülükleri karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir.

Gerektiğinde, yurt içi ile yurt dışı bankalardaki limitler, organize piyasalar (Takasbank Para Piyasası, Borsa İstanbul, TCMB vb.), sermaye piyasası araçları dahilinde borçlanma imkanı sağlamaktadır. Bilanço dışı risk alanları, vadeli döviz işlemleri ve gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşmaktadır.

Banka aktiflerini, finansman borçlanması yöntemleri ve özkaynaklar ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla krediler, para piyasası işlemleri, devlet iç borçlanma senetleri ve özel sektör menkul kıymet yatırımları ile değerlendirmektedir.

Diğer yandan faize duyarlı aktif kalemlerinin faiz yapıları dengeli olarak dağıtılmış olup faiz hareketlerinin etkisi minimize edilmiştir. Aynı şekilde kur riski yönetiminde döviz pozisyonunun yasal limitler içinde dengede kalması hedeflenmekte olup olası kur hareketlerinin etkilerine karşı bağışıklık sağlanmıştır. Söz konusu piyasalarda yapılan işlemler, Yönetim Kurulu bilgisi doğrultusunda belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Yasal limitler ve Bankanın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerinden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD doları kur değeri 48,9303 TL ve Avro kur değeri 55,5567 TL'dir.

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

Bankanın cari dönemde türev işlemleri ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım, para swabı , futures ve opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır. Banka, TFRS 9 gereğince türev ürünleri "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerlerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıklar veya türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler gelir tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir. TFRS 9 uygulanmaması nedeniyle donuk alacak olarak kabul edilen krediler değerlemeye tabi tutulmamakta ve bunlar için faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamakta, donuk alacak haline dönüşen alacaklar için daha önce yapılmış bulunan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ilgili gelir hesabı aynı tutarda borçlandırılarak muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilmek suretiyle kapatılmaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Esas olarak ücret ve komisyon gelirleri/giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer finansal kurum ve kuruluşlara sağlanan fonlarla ilgili olarak ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Gerek belirli bir süre için sunulan hizmetler için olmayan gerekse de etkin faiz oranı yönteminin bir parçası olmayan; sözleşmeler yoluyla sağlanan hizmetler ya da üçüncü şahıslar için fon sağlama gibi varlık alım satımına aracı olunması durumunda alınan ücret ve komisyonlar tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal araçlar, finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Bankanın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

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

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

Bankanın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan, diğer model ile yönetilen finansal varlıkları veya anılan iş modelleri kapsamında olmakla birlikte finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarını içermediği finansal varlıkları kapsamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarla ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri, oluştukları tarihte kar veya zarar tablosuna alınmaktadır.

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (İç verim oranı) yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

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

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

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

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

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığını değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir. Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 22 Haziran 2016 tarih 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi durumunda, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Ters repo işlemleri "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur. Bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş olması ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bankanın 30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankanın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Gayrimaddi Haklar	%7-20
Yazılım	%14-20

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre normal amortisman yöntemi kullanılarak ayırmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

"TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" 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.

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

Kasa	%2
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	%20
Büro Makinaları	%10-25

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Bankanın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden normal amortisman yöntemine göre ayrılmaktadır.

Bankanın 30 Eylül 2026 itibarıyla, maddi duran varlıklar altında izlenen ve TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" uyarınca yeniden değerleme modeli uygulanarak muhasebeleştirilen bir varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

Bankanın raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

Banka- kiracı olarak:

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

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

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

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

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Bankanın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

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

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

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

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

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

XIV. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. 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. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Bankadan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Bankanın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır. Ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını temin etmek amacıyla koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Bankaya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte ve ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında göstermektedir.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür. İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	30.09.2026	31.12.2025
	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%3,60	%3,60
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma	%18,31	%24,55

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmeye başlanmıştır.

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari vergi

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 37'nci maddesine göre 31 Aralık 2025 tarihli mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında dikkate alınmıştır.

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

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

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı, kurumlar vergisi için kurum kazancının tespitinde indirim konusu yapılamamakta olup dağıtılmış kâr payı olarak dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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

15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe giren Kurumlar Vergisi oranındaki değişikliğin 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden geçerli dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde dikkate alınacak olmasından dolayı TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları %30 vergi oranına göre hesaplanmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33. maddesine göre 30 Eylül 2026 tarihli mali tablolarda enflasyon muhasebesi uygulanmamış olup amortismana tabi olan iktisadi kıymetleri için Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç maddesi uyarınca yeniden değerlenmiş tutarlar üzerinden amortisman ayrılarak oluşan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 : Bulunmamaktadır).

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Bankanın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, Kurumsal, ticari bankacılık ve kobi bankacılığı, saklama bankacılığı, hazine işlemleri alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal ve ticari bankacılık, ticari bankacılık ve KOBİ bankacılığı, büyük, orta ve küçük ölçekli kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, kur ve faiz riskinden korunma amacıyla türev ürünler, teminat mektupları, döviz alım satımı ve nakit yönetimi hizmetleri bulunmaktadır.

Hazine iş birimi tarafından döviz işlemleri, hazine bonosu ve devlet tahvili işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri bulunmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

Saklama bankacılığı tarafından kollektif saklama, bireysel saklama, fon saklama ve operasyon hizmetleri bulunmaktadır.

Risk Sınıfı	Hazine	Kurumsal, Ticari ve Kobi Bankacılığı	Saklama Bankacılığı, Diğer ve Dağıtılmayan	Toplam
Cari Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2026)				
Net faiz geliri/(gideri)	189	2.019	-	2.208
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	(53)	16	420	383
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Ticari kâr/(zarar)	(387)	-	-	(387)
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	7	7
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	-	285	-	285
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	22	32	568	622
Vergi öncesi kâr (zarar)	**(273)**	**1.718**	**(141)**	**1.304**
Vergi karşılığı	(93)	588	(48)	447
Dönem net kârı	**(180)**	**1.130**	**(93)**	**857**
Cari Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2026)				
Bölüm varlıkları	6.977	6.997	-	13.974
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	305	305
Toplam varlıklar	**6.977**	**6.997**	**305**	**14.279**
Bölüm yükümlülükleri	6.813	2.791	-	9.604
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	4.675	4.675
Toplam yükümlülükler	**6.813**	**2.791**	**4.675**	**14.279**

Risk Sınıfı	Hazine	Kurumsal, Ticari ve Kobi Bankacılığı	Saklama Bankacılığı, Diğer ve Dağıtılmayan	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2025)				
Net faiz geliri/(gideri)	157	196	-	353
Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)	(4)	9	47	52
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Ticari kâr/(zarar)	16	-	-	16
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	-	40	-	40
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	15	10	298	323
Vergi öncesi kâr (zarar)	**154**	**155**	**(251)**	**58**
Vergi karşılığı	-	-	12	12
Dönem net kârı	**154**	**155**	**(263)**	**46**
Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2025)				
Bölüm varlıkları	3.834	6.168	-	10.002
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	290	290
Toplam varlıklar	**3.834**	**6.168**	**290**	**10.292**
Bölüm yükümlülükleri	6.011	774	-	6.785
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	3.507	3.507
Toplam yükümlülükler	**6.011**	**774**	**3.507**	**10.292**

XXII. İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan yasal özkaynak tutarı 4.064 TL, (31 Aralık 2025: 3.176 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %44,84 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %58,03).

	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	3.000	3.000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Yedek Akçeler	230	92
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	857	138
Net Dönem Kârı	857	138
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler. bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**4.087**	**3.230**
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	89	88
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	23	21
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının. ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**112**	**109**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.975**	**3.121**
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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.975**	**3.121**
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)	89	54
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**89**	**54**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
- Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**89**	**54**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4.064**	**3.176**
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		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	4.064	3.176
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9.064	5.472
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	43,85	57,04
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	43,85	57,04
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	44,84	58,03
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	35,85	49,04
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)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	89	54
Toplam karşılık tutarının. Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının. Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının. alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2023 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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankanın 30 Eylül 2026 döneminde özkaynak hesaplamasına geçici uygulamaya tabi unsur ile özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlıkları yasal "özkaynak" tutarının hesaplamasında sermayeden indirilecek değerler olarak dikkate alınmaktadır.

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Bankanın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metod kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Bankanın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Yönetim Kurulu, haftalık olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Bankanın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası sözkonusudur ve spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

Maruz kalınan kur riski

Bankanın, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 2.886 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2025: 1.219 TL açık) ve 2.476 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2025: 531 TL kapalı) oluşmak üzere 410 TL net yabancı para açık pozisyonu (31 Aralık 2025: 688 TL açık) taşımaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Maruz kalınan kur riski (devamı)

Bankanın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Cari Dönem (30/09/2026)	**ABD Doları**	**Avro**
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**48,9303**	**55,5567**
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış	48,9131	55,5103
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış	48,9008	55,6307
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış	48,7901	55,5878
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış	48,7671	55,4945
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış	48,7499	55,6521
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**48,5432**	**55,8989**
Bilanço Değerleme Kuru	**48,9303**	**55,5567**

Önceki Dönem (31/12/2025)	**ABD Doları**	**Avro**
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**42,8457**	**50,2859**
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış	42,8623	50,4532
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış	42,8542	50,4519
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış	42,7656	50,3547
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış	42,7641	50,3896
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış	42,7434	50,4208
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**42,6000**	**49,9015**
Bilanço Değerleme Kuru	**42,8457**	**50,2859**

Kur Riskine Duyarlılık

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının ve kazancının tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna etkisi (vergi etkileri hariç) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Döviz Kuru Değişimi		**Kar / Zarar Üzerindeki Etkisi**		**Özkaynak Üzerindeki Etkisi**	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Avro	%10 Azalış	(80)	(13)	(80)	19
Avro	%10 Artış	80	13	80	(19)
ABD Doları	%10 Azalış	39	(60)	39	19
ABD Doları	%10 Artış	(39)	60	(39)	(19)
Diğer YP	%10 Azalış	81	-	81	31
Diğer YP	%10 Artış	(81)	-	(81)	(31)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30/09/2026	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3	3	-	6
Bankalar	314	823	2	1.139
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	361	-	361
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	945	-	-	945
İştirak. Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	21	4	-	25
Toplam Varlıklar	**1.283**	**1.191**	**2**	**2.476**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Fonlar	447	685	814	1.946
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	15	-	15
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	867	-	867
Muhtelif Borçlar(*)	14	-	-	14
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finasal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	25	18	1	44
Toplam Yükümlülükler	**486**	**1.585**	**815**	**2.886**
Net Bilanço Pozisyonu	**797**	**(394)**	**(813)**	**(410)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(817)**	**410**	**787**	**380**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	622	1.804	812	3.238
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(1.439)	(1.394)	(25)	(2.858)
Gayri Nakdi Krediler	-	103	-	103
Önceki Dönem – 31/12/2025				
Toplam Varlıklar	388	143	-	531
Toplam Yükümlülükler	573	336	310	1.219
Net Bilanço Pozisyonu	**(185)**	**(193)**	**(310)**	**(688)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**54**	**(407)**	**310**	**(43)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	155	454	519	1.128
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(101)	(861)	(209)	(1.171)
Gayri Nakdi Krediler	-	105	-	105

(*) Yabancı para genel karşılıklar kur riskine dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bankanın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlardaki pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade eder.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler vade merdiveni kullanılarak aylık olarak gerçekleştirilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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 Bankası	-	-	-	-	-	795	795
Bankalar	432	-	-	-	-	1.229	1.661
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	62	150	272	7	326	817
Para Piyasalarından Alacaklar	3.704	-	-	-	-	-	3.704
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.804	1.908	2.915	251	-	-	6.878
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	246	5	23	115	-	35	424
Toplam Varlıklar	**6.186**	**1.975**	**3.088**	**638**	**7**	**2.385**	**14.279**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	333	1.113	-	-	-	-	1.446
Muhtelif Borçlar	2	5	25	62		3.241	3.335
İhraç Edilen Menkul Değerler	287	4.153	-	-	-	-	4.440
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	424	444	-	-	-	-	868
Diğer Yükümlülükler (**)	2	35	22	-	-	4.131	4.190
Toplam Yükümlülükler	**1.048**	**5.750**	**47**	**62**	-	**7.372**	**14.279**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**6.186**	**1.975**	**3.088**	**638**	**7**	**2.385**	**14.279**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(1.048)**	**(5.750)**	**(47)**	**(62)**	-	**(7.372)**	**(14.279)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**5.138**	**(3.775)**	**3.041**	**576**	**7**	**(4.987)**	-

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (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 Bankası	-	-	-	-	-	96	96
Bankalar	723	-	-	-	-	320	1.043
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	31	-	809	245	9	-	1.094
Para Piyasalarından Alacaklar	1.602	-	-	-	-	-	1.602
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	2.499	785	2.488	395	-	-	6.167
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	2	4	16	49	-	219	290
Toplam Varlıklar	**4.857**	**789**	**3.313**	**689**	**9**	**635**	**10.292**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.746	1.718	-	-	-	-	4.464
Muhtelif Borçlar	2	3	16	65	-	889	975
İhraç Edilen Menkul Değerler	149	-	-	-	-	-	149
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	640	752	-	-	-	-	1.392
Diğer Yükümlülükler (**)	3	1	-	-	-	3.308	3.312
Toplam Yükümlülükler	**3.540**	**2.474**	**16**	**65**	**-**	**4.197**	**10.292**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**4.857**	**789**	**3.313**	**689**	**9**	**635**	**10.292**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(3.540)**	**(2.474)**	**(16)**	**(65)**	**-**	**(4.197)**	**(10.292)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**1.317**	**(1.685)**	**3.297**	**624**	**9**	**(3.562)**	**-**

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem - 30/09/2026	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	36,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,35	-	39,39
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	37,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	8,71	11,00	-	48,32
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	43,09
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6,75	-	42,78
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5,20	-	40,68

Önceki Dönem - 31/12/2025	Avro	ABD Doları	Diğer YP	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	38,44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8,36	-	44,55
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	37,99
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	11,20	-	-	45,50
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	40,56
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	47,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,24	4,92	-	39,92

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması ve raporlaması 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ekim 2025 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca aylık olarak yapılmaktadır. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski, alım satım amaçlı pozisyonlar dışında kalan tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların faiz değişimleri sonucu uğrayacakları ekonomik değer değişimi (EDD) ve net faiz geliri değişimi (NFGD) olarak tanımlanmakta ve Bankanın maruz kaldığı faiz riskinin bir göstergesi olarak ölçülmektedir. Analiz sonuçları haftalık olarak Üst Yönetim ile paylaşılarak, bankanın faiz riskini etkileyecek doğru aksiyonların doğru zamanda alınması sağlanır. Riskin yönetilmesi için bilanço içinde sabit/değişken faizli, uzun/kısa vadeli pozisyonlar, krediler ve fon kaynakları ile bilanço dışı türev enstrümanlar kullanılmaktadır. Bankanın 2026 yılının Eylül ayı itibarıyla bankacılık hesapları kaynaklı faiz oranı riski %0,12 seviyesinde olup detayı aşağıda yer almaktadır.

Senaryolar/Ekonomik Değer Değişimi	**Cari Dönem**
Paralel Yukarı Senaryosu - (EDD)	5
Paralel Aşağı Senaryosu - (EDD)	(4)
Artan Eğim Senaryosu - (EDD)	2
Azalan Eğim Senaryosu - (EDD)	(2)
Kısa Vadeli Yukarı Senaryosu - (EDD)	4
Kısa Vadeli Aşağı Senaryosu - (EDD)	(2)
Ekonomik Değer Değişim (EDD) Risk Tutarı	5
Ana Sermaye	3.975
BHFOR Standart Rasyosu	**%0,12**

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bankanın, 30 Eylül 2026 itibarıyla bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Bankanın risk kapasitesi likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlanması likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olma üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Likidite Riski Bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder. Likidite riski Bankanın varlıklarında bulunan pozisyonlarını piyasa yapısı nedeniyle kolayca nakde çevirememesi gibi nedenlerden veya nakit giriş-çıkışlarındaki düzensizlikten kaynaklanabilir.

Bankanın likidite riski yönetimi, Aktif-Pasif ve Likidite Riski Politikaları kapsamında yönetilmektedir. Varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Bankanın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Yasal olarak tanımlanmış likidite oranları (Likidite Yeterlik Oranı, Likidite Karşılama Oranı) düzenli olarak ölçülüp takip edilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu ve yasal otoriteye likidite raporlaması yapılmaktadır.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını; Takasbank Para Piyasası, kredi müşterilerinden sağlanan fonlar, ihraç ettiği menkul kıymetlerden ve yurt içi bankalararası piyasalardan karşılamaktadır. Ek olarak yurt dışından kullanılan krediler de kısa vadeli borçlanma kaynağı olarak kullanılmaktadır.

Banka, kendi içsel kaynağından oluşan likiditesini çoğunlukla mevduat ve para piyasası işlemleri, repo, yatırım fonları, hazine borçlanma araçları ve sabit getirili menkul kıymetler gibi finansal enstürmanlarda değerlendirmektedir. Kredilendirme süreçlerinin ağırlık kazanmasıyla beraber, fonlama kaynaklarının ve likiditenin değerlendirildiği alanlar başta bankalararası para piyasası ve ihraç edilen menkul kıymetler olmak üzere çeşitlendirilmiştir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az % 80 toplam için ise en az %100 olması gerekmektedir. Diğer yandan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 12 Aralık 2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı uyarınca Kalkınma ve Yatırım bankaları için, "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelikte belirtilen konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda, Banka haftalık bazda Likidite Karşılama Oranı ve Likidite Yeterlilik Oranını yasal otoriteye raporlamakta; ancak sadece Likidite Yeterlilik oranı için YP %80 ve TP+YP %100 sınırlarını asgari olarak sağlamakla mükelleftir. Bankanın 2026 yılının üçüncü çeyreğine ilişkin haftalık Likidite Karşılama Oranı ortalama verisine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**1.205**	**134**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	1.205	134	1.205	134
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-
4	Düşük İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6.892	4.080	6.395	3.628
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	6.892	4.080	6.395	3.628
9	Teminatlı borçlar			73	15
10	Diğer nakit çıkışları	2.271	157	819	50
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	62	36	62	36
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.209	121	757	14
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	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**7.287**	**3.693**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız Alacaklar	7.499	892	7.037	860
19	Diğer Nakit Girişleri	50	18	50	18
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**7.549**	**910**	**7,087**	**878**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1.205**	**134**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1.822**	**2.815**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**66,14**	**4,76**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**291**	**173**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	291	173	291	173
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-
4	Düşük İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.954	725	2.791	629
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	2.954	725	2.791	629
9	Teminatlı borçlar			25	-
10	Diğer nakit çıkışları	1.014	104	271	11
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1	-	1	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.012	104	270	10
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	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3.087**	**640**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız Alacaklar	3.242	161	2.814	160
19	Diğer Nakit Girişleri	127	2	127	2
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**3.369**	**163**	**2.941**	**161**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**291**	**173**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**772**	**478**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**37,66**	**36,17**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Bankanın toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası ve ABD Doları cinsinden varlıklardan oluşmaktadır. Türk Lirası kaynaklar ağırlıklı olarak özkaynak, para piyasası işlemleri, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve karşılıklar gibi diğer kalemlerden oluşmaktadır. YP kaynaklar ise ağırlıklı olarak tedarikçi ödemeleri ve para piyasası işlemlerinden oluşmaktadır. YP yükümlülükler içinde ağırlıklı olarak ABD Doları ve Avro endeksli borçlar bulunmaktadır.

Banka muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli likidite tamponu bulundurmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Yıl sonları itibarıyla, bütünsel, risk bazlı ve ters stres testleri kapsamında belirlenen senaryolar çerçevesinde, BDDK tarafından belirlenen senaryolar da dikkate alınarak stres testleri uygulanmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankada Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmiş bir Likidite Acil Durum Eylem Planı mevcut olup bu planın amacı Bankanın olası bir likidite sıkışıklığı yaşaması durumunda muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesi ve aksiyon alınarak en kısa zamanda krizi en düşük maliyetle sonlandırılmasıdır.

Bankanın Risk Yönetim Politikaları doğrultusunda faaliyetlerine likidite tamponu bulundurarak devam etmesi esastır.

Bankanın konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarına ilişkin en düşük, en yüksek ve son üç aylık ortalama değerler, ilgili haftalar belirtilerek aşağıda açıklanmıştır.

Cari Dönem - 30/09/2026

Hafta	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı	
11.09.2026	%3,10	%46,44	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında ***en düşük*** oran
24.07.2026	%5,85	%51,05	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında ***en yüksek*** oran
18.09.2026	%4,08	%39,82	Toplam Likidite Karşılama Oranında ***en düşük*** oran
03.07.2026	%4,25	%77,32	Toplam Likidite Karşılama Oranında ***en yüksek*** oran
Haftalık olarak hesaplanan son üç aylık Ortalama Likidite Karşılama Oranı	**%4,79**	**%56,14**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem - 31/12/2025

Hafta	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı	
05.12.2025	%26,18	%57,39	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında ***en düşük*** oran
31.10.2025	%137,17	%47,97	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında ***en yüksek*** oran
03.10.2025	%28,88	%19,31	Toplam Likidite Karşılama Oranında ***en düşük*** oran
28.11.2025	%36,55	%62,04	Toplam Likidite Karşılama Oranında ***en yüksek*** oran
Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likidite Karşılama Oranı	**%55,14**	**%40,90**	

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar, hazine borçlanma araçları ve çeşitli menkul kıymetler portföyü kalemleri bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; hizmet ve satın alma ödemeleri nedeniyle gerçekleşen nakit çıkışları, ödemeler, kredi tahsisleri ve piyasadan yapılan borçlanmalar ile bu borçlanmaların geri ödemeleridir. Bankanın nakdi kredi hacmi ve borçlanma tutarlarındaki değişimlere bağlı olarak LKO oranı da değişiklik göstermektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12/12/2016 tarihli ve 7123 sayılı kararı ile kalkınma ve yatırım bankaları için yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Yüksek kaliteli varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Bankanın yüksek kaliteli likit varlıkları nakit ve nakit benzeri varlıklar, para piyasası işlemleri ile T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Ana fon kaynaklarını alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla fon kaynaklarının %12,85'i alınan krediler , %21,41'i para piyasalarına borçlardan ve %65,74'ü ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tanımlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla türev işleminden kaynaklı 318 TL nakit çıkışı bulunmaktadır (31 Aralık 2025 : 35 TL).

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak kamuya açıklama şablonunda yer alamayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Likidite karşılama oranı teminatsız borçlar, muhtelif nakit çıkışları, vadeli ve vadesiz mevduatlar, yatırım yapılan borçlanma araçları, yatırım fonları ve kredi geri ödemeleri göz önünde bulundurularak hesaplanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem - 30/09/2026	Vadesiz	1 Aya Kadar	1- 3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	795	-	-	-	-	-	-	795
Bankalar	1.229	432	-	-	-	-	-	1.661
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	326	-	62	150	272	7	-	817
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3.704	-	-	-	-	-	3.704
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	1.804	1.908	2.915	251	-	-	6.878
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	246	5	23	115	-	35	424
Toplam Varlıklar	**2.350**	**6.186**	**1.975**	**3.088**	**638**	**7**	**35**	**14.279**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	424	444	-	-	-	-	868
Fonlar	2.625	-	-	-	-	-	-	2.625
Para Piyasalarına Borçlar	-	333	1.113	-	-	-	-	1.446
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	287	4.153	-	-	-	-	4.440
Muhtelif Borçlar	616	2	5	25	62	-	-	710
Diğer Yükümlülükler (**)	2	35	22	-	-	-	4.131	4.190
Toplam Yükümlülükler	**3.243**	**1.081**	**5.737**	**25**	**62**	**-**	**4.131**	**14.279**
Likidite Açığı	**(893)**	**5.105**	**(3.762)**	**3.063**	**576**	**7**	**(4.096)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(23)**	**(37)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(60)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3.091	1.604	582	-	-	-	5.277
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3.114	1.641	582	-	-	-	5.337
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**28**	**1.754**	**63**	**306**	**-**	**2.151**
Önceki Dönem – 31/12/2025								
Toplam Aktifler	416	4.856	789	3.313	689	9	220	10.292
Toplam Pasifler	892	3.537	2.474	16	65	-	3.308	10.292
Likidite Açığı	**(476)**	**1.319**	**(1.685)**	**3.297**	**624**	**9**	**(3.088)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**4**	**(3)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.851	281	-	-	-	-	2.132
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.847	284	-	-	-	-	2.131
Gayrinakdi Krediler	-	**-**	**15**	**610**	**109**	**345**	-	**1.079**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Cari Dönem		Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	4.064	-	-	-	4.064
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	4.064	-	-	-	4.064
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	2.602	3.687	2.817	250	2.581
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	2.602	3.687	2.817	250	2.581
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	705	364	-	59	-
12	Türev yükümlülükler		-	-	59	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	705	364	-	59	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**6.645**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					1
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	1.229	6.361	974	185	3.135
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	1.229	2.531	120	52	680
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	3.830	854	133	2.455
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	859	23	346	232	1.460
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	-	-
29	Türev varlıklar		-	-	26	26
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	859	23	346	206	1.434
32	Bilanço dışı borçlar	2.151	-	-	-	108
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**	**4.239**	**6.384**	**1.320**	**417**	**4.704**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**141,26**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı)

	Önceki Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	3.176	-	-	-	3.176
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	3.176	-	-	-	3.176
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	627	6.034	-	-	168
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	627	6.034	-	-	168
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	275	183	-	5	-
12	Türev yükümlülükler		-	-	5	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	275	183	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**3.344**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					5
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	321	5.682	1.740	300	2.422
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	321	4.555	94	21	799
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	1.127	1.646	279	1.623
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	-	-	149	472
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	-	-
29	Türev varlıklar		-	-	9	9
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	323	-	-	140	463
32	Bilanço dışı borçlar		-	-	-	54
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**2.953**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**113,22**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin bilgiler aşağıdadır.

Cari ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında alınan pozisyonlardaki artışa bağlı olarak azalış ortaya çıkmıştır.

	Cari Dönem(*)	**Önceki Dönem(*)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	15.717	7.879
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	115	79
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	15.602	7.800
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	232	17
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	232	17
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	-	-
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2.375	1.040
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	3.950	2.120
Toplam risk tutarı	18.094	8.779
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%21,90	%23,78

(*) Üç aylık aritmetik ortalama tutarlarıdır.

VII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

VIII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemlere ilişkin açıklamalar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

"Muhafazakar bir yapı ve düşük risk iştahı" şeklinde özetlenebilecek bir çerçevede Bankanın risk yönetimi yaklaşımı aşağıda ifade edildiği gibidir:

a) İş Modelinin Banka risk profilini belirleme şekli ve etkileşimi

Banka, risk profilini aşağıdaki prosedürlerde yer verilen ilkeler doğrultusunda belirler, ölçer ve değerlendirir:

-Banka Risk Strateji ve Politikaları

-Piyasa Riski Strateji ve Politikaları

-Aktif-Pasif Riski Strateji ve Politikaları

-Likidite Riski Strateji ve Politikaları

-Kredi Riski ve Karşı Taraf Riski Strateji ve Politikaları

-Operasyonel Risk Strateji ve Politikaları

-İtibar Riski Strateji ve Politikaları

-Faiz Riski Strateji ve Politikaları

-Ülke Riski Strateji ve Politikaları

-BT Riski Strateji ve Politikaları

-Banka Stratejik Planı

Yönetim Kurulu onayından geçirilecek İSEDES raporları kapsamında yer verilen risk iştahı stratejisi ile uyumlu olacak şekilde, bu risklerin yönetimlerine ilişkin alınması öngörülen aksiyonlar Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmakta ve alınan kararlar doğrultusunda planlamalar yapılmaktadır.

b) Risk Yönetimi Yapısı

Risk yönetimi sistemi; bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaya yönelik süreçler bütünüdür. Risk yönetimi faaliyetleri esas olarak;

1. Risklerin ölçülmesi,

2. Risklerin izlenmesi,

3. Risklerin kontrolü ve raporlanması

faaliyetlerinden oluşur. Bu faaliyetler, Risk Yönetimi Başkanlığı iç mevzuatı ve Risk Politikaları hükümlerine uygun olarak icra edilir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar (devamı)

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar (devamı)

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (devamı)

c) Risk kültürününün yaygınlaştırılması ile ilgili uygulamalar

Operasyonel risk farkındalığını tesis etmek, var olan farkındalığı yükseltmek için gerekli bilgilendirmelerde bulunulur. BT kaynaklı riskleri de içeren Operasyonel Risk Envanteri 3 aylık dönemler itibarıyla güncellenir. Hata kayıtlarına ilişkin olarak operasyonel risk veri tabanı tutulur.

Risk profilinin belirlenme ve analiz edilme sürecinde iş birimi yöneticileri de dahil edilerek, organizasyon genelinde operasyonel risk kavramının daha iyi anlaşılmasını, risk kültürünün yaygınlaşmasını ve risklerin Banka genelinde sürekli olarak takip ve analiz edilmesini sağlanır.

İş Etki Analizleri iş sürekliliği çalışmalarının gerçek bir felaket durumunda işlerin kesintiye uğramadan devamını sağlama konusundaki etkinliğinin ölçülmesi ve olağanüstü durumlarda Bankamız ihtiyaçlarına cevap verebilecek düzeyde hazırlıklı olmasının ve yanı sıra yeterli risk farkındalığının sağlanması amaçlanır.

Bankada her risk türü bazında belirli oranlarda limitleme uygulamaları tesis edilmiştir. Bu limitlere uyum öncelikle iş birimleri tarafından olmak üzere, iç kontrol ve iç denetim süreçleri bazında ve de Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından da takip edilmektedir.

d) Risk ölçüm sistemleri ve ana unsurları

Bankada portföy hacminin darlığı ve işlem çeşitliliğinin çok geniş olmaması nedeniyle tüm risk türleri bazında standart yaklaşımlar (operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı) yeterli kabul edilmekte ve içsel modellere geçiş için zaman tanınmaktadır. Ancak, ileri ölçüm yaklaşımlarına geçiş için gerekli alt yapı çalışmalarına ilerleyen dönemlerde başlanması planlanmaktadır.

e) Yönetim Kuruluna ve üst yönetime yapılan risk raporlamaları

Aylık periyotlarda Denetim Komitesi toplantıları düzenlenir ve tüm portföy üzerinden gerçekleştirilen değerlendirmelerle ilgili nihai sonuçlar paylaşılır. Yılda bir Risk Yönetimi Başkanlığı faaliyetlerine özel rapor sunulur. Yılda bir alınan destek hizmetlerine ilişkin raporlama ve sunum Yönetim Kuruluna gerçekleştirilir. 6 ayda bir Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kuruluna iç sistemlerin faaliyetlerine ilişkin raporlama gerçekleştirilir. Yılda bir kez gerçekleştirilen İş Sürekliliği kapsamındaki çalışmalar ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi kapsamındaki çalışmalar raporlara bağlanır ve Yönetim Kuruluna sunulur. Risk Yönetimi Başkanlığınca üst yönetime periyodik olarak sermaye yeterliliği ve likidite takibine ilişkin raporlamalar gerçekleştirilir.

f) Stres testi çalışmaları

Banka aylık bazda dar kapsamlı yılda bir kez genel ve ilgili risk türlerinde geniş kapsamlı stres testi çalışmaları gerçekleştirmektedir.

g) Risk azaltıcı süreç ve stratejiler

Banka, tüm risk türlerinde öngörülü ve ihtiyatlı bir yaklaşım sergiler. Risk Yönetim Başkanlığı tarafından dahili risk ölçümleri ile alınması gereken tedbirler ve atılması gereken yeni adımlar olup olmadığı izlenir. Önemli risk kategorilerinde ve Banka geneline yönelik Acil ve Beklenmedik Durum Planları mevcuttur ve bu planların yaşayan planlar olması adına da gerekli çalışmalar periyodik olarak icra edilmektedir. Bankada 'risk azaltıcı süreç' olarak adlandırılması mümkün olan diğer süreçler ise Bankanın iç kontrol ve iç denetim süreçleridir. Gerek bölüm içi kontroller ve Banka İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'nın uyguladığı kontroller gerekse periyodik iç denetimler ile risklere maruz kalma olasılığı önemli oranda azaltılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar (devamı)

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar (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
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**7.084**	**4.331**	**567**
2	Standart yaklaşım	7.084	4.331	567
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**49**	**7**	**4**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	49	7	4
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**	**903**	**576**	**72**
17	Standart yaklaşım	903	576	72
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**1.028**	**559**	**82**
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.028	559	82
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)**	**9.064**	**5.473**	**725**

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

Finansal tablolar ile risk tutarları arasında bağlantı bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, Bankanın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirmemesini ve bu durumda Bankanın karşı karşıya kalacağı risk ve zararları ifade etmektedir.

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli görmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat ve Kredi Riski Yönetim Politikaları uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka, kredi riskinin azaltılması için alınmış teminat varsa, bu teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında en az yılda bir kez gerçekleştirir.

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir.

Bankanın kredi riskine ilişkin genel niteliksel bilgiler Tablo KRA ile aşağıda belirtildiği gibidir:

a) Bankanın iş modeli, kredi risk profili bileşenleri

Bankada kredi riskinin bileşenleri aşağıdaki şekilde tanımlanmakla beraber; kapsamı ağırlıklı olarak baz kredi riski şeklindedir.

Kredi Riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalacağı zarar olasılığını ifade eder.

Karşı taraf riski, ülke riski, yoğunlaşma riski ve artık risk de kredi riski kategorisinde ele alınır ve yönetilir.

Karşı Taraf Riski: İki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme olasılığını ifade eder.

Ülke Riski: Ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda bankanın zarara maruz kalma olasılığını ifade eder.

Yoğunlaşma Riski: Bireysel olarak kredilerin portföy içinde, belirli sektörler bazında ve belirli bir coğrafi alandaki kredi yoğunlaşmasından kaynaklanan risktir.

Artık Risk: Kullanılan kredi riski azaltım tekniklerinin beklenildiği kadar etkin olmamasından kaynaklanan riskleri kapsar.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler (devamı)

b) Kredi riski politkası ve kredi riski limitleri belirlenirken kullanılan yaklaşımlar

Banka, kredi süreçlerinde asgari risklilik hedef alınarak yönetilmektedir. Kredi riskinin takibine ilişkin olarak belirlenen limitler şu şekildedir:

Sektörel Yoğunlaşma Limiti:

Bir sektör bazında yoğunlaşma çok arzu edilmediğinden (grup firmaları dışındaki) toplam kredi hacminin bir sektörde toplam portföy içinde yoğunlaşmaya sebep olup olmadığı hususu takip edilir. Yoğunlaşma limitinin aşılması halinde takip eden ilk Denetim Komitesinde oluşan durumun risklilik düzeyi değerlendirilir, alınması gereken aksiyonlar belirlenir ve alınan kararlar uygulamaya konulur.

Karşı taraf limiti:

Karşı taraf limitleri kredi açma hususundaki kurallara ve uygulama usullerine uygun olarak ve karşı tarafın finansal durumundaki değişiklikler dikkate alınarak tesis edilir. Hazine Bölümü tarafından hazırlanan karşı taraf limitleri Yönetim Kurulunun onayına sunulur.

c) Kredi Riski Yönetimi, Risk Kontrol, Yasal Uyum ve İç Denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Bankada kredi tahsis süreci Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu onayı ile gerçekleştirilmektedir. Banka müşterilerinin her biri iç derecelendirme modeline tabi tutulmakta, bu değerlendirme sonuçları kredi tekliflerinin değerlendirilmesi aşamasında dikkate alınmaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı aylık olarak tüm kredi portföyünü değerlendirdiği bir rapor hazırlamakta ve Denetim Komitesi toplantılarında sunmaktadır. Kredilendirme süreçlerinin operasyonel tüm alt adımları Kredi Tahsis Bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir. Kredilendirme süreci Banka iç kontrol ve iç denetim birimlerinin denetim ve kontrol çalışmaları ile birlikte etkin şekilde izlenmektedir.

d) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine yapılan kredi riski raporlamaları

Yasal raporlama kapsamında kredi riski ölçüm standart yaklaşım ile teminatlarda basit yöntem uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir.

Banka içi uygulama kapsamında aylık olarak Risk Değerlendirme Raporları hazırlanır. Aylık dönemlerde gerçekleştirilen Denetim Komitesi toplantılarında en güncel rapor değerlendirmeye alınır. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilir.

3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

İlgili dönemlerdeki kredi işlemlerinin tamamı 1. grupta , 2. grupta , 3. grupta ve 5. grupta izlenen kredilerden oluşmaktadır.

3.2. Kredi riski azaltımı

3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka kredi teminatlarını ilgili mevzuatta kabul edilen niteliklere sahip olması kaydıyla kredi riski azaltım tekniği olarak kullanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.1. Kullanılan derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar

BDDK'nin tebliği kapsamında kredi derecelendirme kuruluşu olarak yalnızca JCR Eurasia Rating AŞ tarafından belirlenen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

3.3.2. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Standart yaklaşım çerçevesinde hesaplanan kredi riskleri ve risk ağırlıklı tutarlar aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

	Cari Dönem	***Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı***		***Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı***		***Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu***	
	Risk sınıfları	***Bilanço içi tutar***	***Bilanço dışı tutar***	***Bilanço içi tutar***	***Bilanço dışı tutar***	***Risk ağırlıklı tutar***	***Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu***
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	4.805	-	4.805	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	11	-	11	11	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.977	1.536	1.977	1.536	1.125	%32
7	Kurumsal alacaklar	6.217	733	6.217	532	5.224	%77
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	141	-	141	-	50	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	271	-	271	-	156	%58
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	35	-	35	-	27	%77
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	66	-	66	-	98	%150
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	302	-	302	-	302	%100
16	Diğer alacaklar	140	-	140	-	140	%100
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**13.954**	**2.280**	**13.954**	**2.079**	**7.133**	**%44**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

	Önceki Dönem	***Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı***		***Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı***		***Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu***	
	Risk sınıfları	***Bilanço içi tutar***	***Bilanço dışı tutar***	***Bilanço içi tutar***	***Bilanço dışı tutar***	***Risk ağırlıklı tutar***	***Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu***
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.743	-	1.743	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.993	601	2.993	601	906	%25
7	Kurumsal alacaklar	4.026	489	4.026	245	3.150	%74
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	215	-	215	-	161	%75
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	120	-	120	-	120	%100
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**9.096**	**1.089**	**9.096**	**846**	**4.337**	**%44**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.4. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

3.4.1. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar

Standart yaklaşım altında risk sınıfı ve risk ağırlığı bazında alacakların kırılımı aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

Cari Dönem :

	Risk sınıfları	***%0***	***%10***	***%20***	***%25***	***%35***	***%50***	***%75***	***%100***	***%150***	***%200***	***Diğerleri***	***Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)***
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	4.805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.805
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	11
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.985	-	-	1.452	-	-	-	-	77	3.513
7	Kurumsal alacaklar	4	-	1.625	-	-	444	-	4.677	-	-	-	6.749
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	141	-	-	-	-	-	-	141
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	230	-	41	-	-	-	271
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	16	-	19	-	-	-	35
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	66	-	-	66
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	302	-	-	-	302
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	140	-	-	-	140
18	**Toplam**	**4.809**	**-**	**3.610**	**-**	**141**	**2.142**	**-**	**5.190**	**66**	**-**	**77**	**16.033**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.4. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (devamı)

3.4.1. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar (devamı)

Önceki Dönem :

	Risk sınıfları	***%0***	***%10***	***%20***	***%25***	***%35***	***%50***	***%75***	***%100***	***%150***	***%200***	***Diğerleri***	***Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)***
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.743
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	59	-	2.862	-	-	667	-	-	-	-	6	3.594
7	Kurumsal alacaklar	73	-	1.221	-	-	143	-	2.835	-	-	-	4.271
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	108	-	108	-	-	-	215
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	120	-	-	-	120
18	**Toplam**	**1.874**	**-**	**4.083**	**-**	**-**	**917**	**-**	**3.062**	**-**	**-**	**6**	**9.942**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.5. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

Bu kısım alım satım ve bankacılık hesaplarında, karşı taraf riskine maruz olan tüm riskler ile kredi değerleme ayarlaması ve merkezi karşı taraf risklerini kapsamaktadır. Bankanın karşı taraf riski kredi riski kapsamında ele alınmaktadır.

3.5.1. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Bankanın gerçekleştirdiği repo işlemleri ve türev işlemler karşı taraf kredi riski kapsamında ele alınmaktadır.

Sıra No	Açıklama	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	ALFA	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	30	23	-	1.40	53	47
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	11	2
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	**30**	**23**	**-**	**-**	**64**	**49**

3.5.2. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Sıra No	Açıklama	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutar
1	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
2	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
3	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
4	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	53	-
5	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	53	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.5. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar (devamı)

3.5.3. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Standart yaklaşım çerçevesinde hesaplanan karşı taraf kredi risklerinin risk sınıfları ve risk ağırlıkları aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

Cari Dönem :

Risk ağırlıkları / **Risk sınıfları**	**0%**	**10%**	**20%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**Diğer**	**Toplam kredi riski**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	11	-	-	11
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	7	3	-	-	-	-	10
Kurumsal alacaklar	-	-	11	-	-	31	-	-	42
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**18**	**3**	**-**	**42**	**-**	**-**	**63**

Önceki Dönem :

Risk ağırlıkları / **Risk sınıfları**	**0%**	**10%**	**20%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**Diğer**	**Toplam kredi riski**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	58	-	28	-	-	-	-	-	86
Kurumsal alacaklar	53	-	-	-	-	1	-	-	54
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**111**	**-**	**28**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**140**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.5. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar (devamı)

3.5.4. KKR için kullanılan teminatlar

Türev işlemler nedeni ile verilen teminatların detayı aşağıda yer almaktadır.

Cari Dönem		Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
		Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar			
Sıra No	Açıklama	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
1	Nakit – yerli para	-	5	-	-	11	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	11
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
9	**Toplam**	**-**	**5**	**-**	**-**	**11**	**11**

3.5.5. Kredi Türevleri

Halihazırda kredi türevleri bulunmamaktadır.

3.5.6. MKT'ye olan risklere ilişkin açıklanacak hususlar

MKT kapsamında risk bulunmamaktadır.

3.6. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

4. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Bankada piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan risklerin ölçümünü kapsamaktadır. BDDK tarafından yayımlanan mevzuat çerçevesinde aylık olarak hazırlanan raporlamalar Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından düzenlenmekte ve gönderilmektedir.

Piyasa Riski Strateji ve Politikaları kapsamında belirlenen limitler dikkate alınarak risk ölçümleri ve limit kontrolleri yapılmaktadır. Kontrol sonuçları hakkında Hazine Bölümü ve Banka üst yönetimi bilgilendirilmektedir.

Stres testleri yıl boyunca aylık periyotlarda uygulanmakta ve ilgili mevzuat doğrultusunda yıllık bazda gerçekleştirilen stres testleri süresi içinde BDDK'ye raporlanmaktadır.

Bankanın piyasa riskine ilişkin genel niteliksel bilgiler aşağıda belirtildiği gibidir:

a) Bankanın süreç ve stratejileri

Bankada piyasa riski yönetimi faaliyetleri Risk Yönetimi Başkanlığınca aşağıdaki alt başlıklarda yer alan süreçler itibarıyla icra edilmektedir:

1. Piyasa riskinin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi

Piyasa riskinin ölçümüne ilişkin olarak mevcut durumda standart yaklaşım uygulanmaktadır. Konu ile ilgili yasal raporlamalar da aylık bazda gerçekleştirilmektedir.

2. Piyasa riskinin raporlanması

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskine ilişkin formlar da aylık olarak bu kapsamda hazırlanır ve gönderilir.

Banka içi uygulama kapsamında likidite ölçümleri gerçekleştirilir. Haftalık likidite ve aylık faiz duyarlılık analizleri gerçekleştirilir. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar ilgili Denetim Komitesi toplantısında Risk Yönetimi Başkanlığınca gerçekleştirilir.

Alım-Satım Portföyüne ilişkin değerleme rakamları sistemden alınan verilerle takip edilir. Erken uyarı kapsamında değerlendirilmesi gereken bir durumun tespiti halinde Genel Müdür, Risk Yönetim Başkanlığı ve Hazine ile birlikte toplantı organize edilir. Toplantı sonucuna göre konu gerekli ise Denetim Komitesi gündemine alınır ve alınan kararlara göre aksiyon planı hazırlanır ve uygulanır.

b) Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı

Bankada piyasa riskine dair faaliyetler yasal raporlamalar, ölçüm ve izleme kapsamında Risk Yönetimi Başkanlığınca gerçekleştirilmektedir. Hazine Bölümü likidite ve piyasa takibi konusunda aktif olup üst düzey yönetimi bilgilendirmekte kritik rol üstlenmektedir. Her süreçte olduğu gibi, bu süreçler bazında denetim ve kontrol süreçleri de Banka İç Denetim ve İç Kontrol birimleri tarafından icra edilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

4. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

4.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (devamı)

c) Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskine ilişkin formlar da (FR410-FR411) aylık olarak bu kapsamda hazırlanır ve gönderilir.

Banka içi uygulama kapsamında likidite durumu ve likidite açığı limiti takibi gerçekleştirilir. Aylık likidite ve faiz duyarlılık analizleri yapılır. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar ilgili Denetim Komitesi toplantısında Risk Yönetimi Başkanlığınca gerçekleştirilir.

Alım-Satım Portföyüne ilişkin değerleme rakamları sistemden alınan data ile takip edilir. Erken uyarı kapsamında değerlendirilmesi gereken bir durumun tespiti halinde Genel Müdür ve Hazine Müdürü ile birlikte toplantı organize edilir. Toplantı sonucuna göre konu gerekli ise Denetim Komitesi gündemine alınır, alınan kararlara göre aksiyon planı hazırlanır ve uygulanır.

Bankada piyasa riskinin hesaplanmasına ilişkin olarak standart yaklaşım kullanılmaktadır.

4.2. Standart Yaklaşım

Standart yaklaşım çerçevesinde piyasa riski için sermaye yükümlülüğünün bileşenleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız peşin ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	197	327
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	45
3	Kur riski	706	204
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	**Menkul kıymetleştirme**	-	-
9	**Toplam**	**903**	**576**

5. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

6. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankanın 30 Eylül 2026 itibarıyla bankacılık hesapları kaynaklı faiz oranı riski %0,12 seviyesindedir (31 Aralık 2025 : %1,94).

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	789	6	1	95
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**789**	**6**	**1**	**95**

T.C. Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	789	6	1	95
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**789**	**6**	**1**	**95**

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2013/15 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %0 ile %40 arasında (31 Aralık 2025: %3 ile %40 arasında) değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak % 0 ile % 32 arasında (31 Aralık 2025: %5 ile %32 arasında) değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	11	-	98	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	261	-	73	41
Toplam	**272**	**-**	**171**	**41**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık tutarı 272 TL'dir (31 Aralık 2025 : 212 TL).

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan tutar 520 TL'dir (31 Aralık 2025 : 873 TL).

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	3	1	2	7
Futures İşlemleri	1	-	-	-
Opsiyonlar	-	20	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4**	**21**	**2**	**7**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

d. Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt içi	522	811	923	108
Yurt dışı	-	328	-	12
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**522**	**1.139**	**923**	**120**

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	328	12	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**328**	**12**	**-**	**-**

e. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde repo işlemlerine konu, teminat olarak gösterilen veya teminata verilen veya bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

g. Kredilere ilişkin açıklamalar

Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	578	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**578**	**-**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	6.383	72	423	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	283	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.084	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	4.016	72	423	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**6.383**	**72**	**423**	**-**

Önceki Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	6.130	-	37	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.146	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	2.984	-	37	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**6.130**	**-**	**37**	**-**

Cari Dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
Genel Karşılıklar	94	14

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak; vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	6.020	72	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	363	-	423

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

Bankanın cari dönemde tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**599**	**554**	**1.153**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	599	554	1.153
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	**232**	**232**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	232	232
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Kredi Müşterilerinin Fonları Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Kredi Müşterilerinin Fonları Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**599**	**786**	**1.385**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**697**	**137**	**834**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	697	137	834
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Kredi Müşterilerinin Fonları Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Kredi Müşterilerinin Fonları Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**697**	**137**	**834**

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	6.878	6.167
Toplam	**6.878**	**6.167**

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	6.878	6.167
Yurt dışı Krediler	-	-
Toplam	**6.878**	**6.167**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	14	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	181	-
Toplam	**195**	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	52	-	220
Yeniden Yapılandırılan Krediler	42	-	-
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi:	**-**	**-**	**-**
Dönem İçinde İntikal (+)	94	**-**	220
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	**-**	**-**	**-**
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	**-**	**-**	**-**
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**-**	**-**	**-**
Kayıttan Düşülen (-)	**-**	**-**	**-**
Satılan (-)	**-**	**-**	**-**
Kurumsal ve Ticari Krediler	**-**	**-**	**-**
Bireysel Krediler	**-**	**-**	**-**
Kredi Kartları	**-**	**-**	**-**
Diğer	**-**	**-**	**-**
Dönem Sonu Bakiyesi	**94**	**-**	**220**
Karşılık (-)	(14)	**-**	(181)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde 24 TL tutarında yabancı para donuk alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar (devamı)

g. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) - 30/09/2026	**80**	**-**	**39**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	94	-	220
Karşılık Tutarı (-)	(14)	-	(181)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	80	-	39
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) - 31/12/2025	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve mevcut teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Bankanın genel politikası, kanuni takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı hallerde belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir. 30 Eylül 2026 itibarıyla aktiften silinen alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

h. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senedi ile repo işlemlerine konu olan veya teminata verilen / bloke edilen İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

i. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

j. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

k. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

l. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bankanın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

m. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bankanın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bankanın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 : Bulunmamaktadır).

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 14 TL (31 Aralık 2025: 39 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleşmesi sonucunda ulaşılmıştır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesaplanan 14 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülükleri)	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Karşılıklar	2	29
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	5	3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler Değerleme Farkları	(5)	(5)
Menkul Kıymet Değerleme Farkları	-	-
Türev İşlem Değerleme Farkları	10	11
Diğer	2	1
Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülükleri) (net)	**14**	**39**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	**1 Ocak 2026 - 30 Eylül 2026**	**1 Ocak 2025 - 30 Eylül 2025**
1 Ocak itibarıyla bakiye	39	9
Cari yıl ertelenmiş vergi gelir/(gideri), net	(25)	19
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi, net	**-**	**-**
Dönem sonu bakiyesi	**14**	**28**

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

Bankanın cari dönemde satış amaçlı elinde tuttuğu ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

q. Diğer aktiflere ilişkin açıklamalar

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduat/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka 'Yatırım Bankası' statüsünde kurulduğu için mevduatı veya toplanan fonu bulunmamaktadır. Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir.

Fonların detaylı açıklaması

Fonlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Müşterilerinin Fonları (*)	-	-	42	171
Diğer	679	1.946	65	403
Toplam	**679**	**1.946**	**107**	**574**

(*) Bankanın doğrudan ortaklarından ve nakdi kredi kullandırdığı gerçek ve tüzel kişilerden topladığı fonlar kredi müşterilerinin fonları olarak adlandırılmaktadır.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	24	12	1	3
Futures İşlemleri	1	1	-	-
Opsiyonlar	-	21	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**25**	**34**	**1**	**3**

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	80	201
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	853	15	682	429
Toplam	**853**	**15**	**762**	**630**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	853	15	762	630
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**853**	**15**	**762**	**630**

Alınan krediler hareket tablosu

	1 Ocak 2026 - 30 Eylül 2026	1 Ocak 2025 - 30 Eylül 2025
Dönem Başı	1.392	122
Dönem İçinde Alınan Krediler	60.889	4.853
Dönem İçinde Ödenen Krediler (-)	(61.495)	(4.129)
Faiz ve Kur Farklarına İlişkin Tahakkuklar	82	454
Toplam	**868**	**1.300**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bankalararası, Takasbank ve Borsa İstanbul para piyasalarından 1.446 TL borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2025 : 4.464 TL).

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu	1.283	-	149	-
Tahviller	2.290	867	-	-
Toplam	**3.573**	**867**	**149**	**-**

İhraç edilen menkul kıymetler hareket tablosu

	1 Ocak 2026 - 30 Eylül 2026	1 Ocak 2025 - 30 Eylül 2025
Dönem Başı	149	90
Dönem İçindeki İhraçlar	9.199	636
Dönem İçindeki İtfalar (-)	(5.221)	(594)
Faiz ve Kur Farklarına İlişkin Tahakkuklar	313	2
Toplam	**4.440**	**134**

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

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

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	47	32	36	21
1-4 Yıl Arası	71	62	80	65
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**118**	**94**	**116**	**86**

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bankanın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	123	81
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	14	1
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	28	12
Diğer	-	-
Genel Karşılıklar (Toplam)	**165**	**94**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları

Bankanın cari dönemde dövize endeksli kredisi ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılmış 20 TL tutarında özel karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Diğer Karşılıklar

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla tahsil edilmesi şüpheli riskler için ayrılmış 25 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Çalışan hakları karşılığı

Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	2	1
İzin tazminatı karşılığı	3	4
Toplam	**5**	**5**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bankanın 30 Eylül 2026 itibarıyla 422 TL geçici kurumlar vergisi hesaplanmış, 291 TL'lik kısmı önceki dönemlerde ödenmiş olup 131 TL ödenecek kurumlar vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 55 TL).

Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	131	55
Menkul Sermaye İradı Vergisi	220	16
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	34	17
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2	5
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	8	13
Diğer	-	-
Toplam	**395**	**106**

Primlere ilişkin bilgiler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2	2
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3	2
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**6**	**4**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Bankanın cari dönemde satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde sermaye benzeri borçlanma aracı ile kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.000	3.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Esas Sermaye Sistemi	3.000	7.500

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmakta olup kayıtlı sermaye tavanı 7.500 TL'dir.

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

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden veya yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	**-**	**-**	**-**	**-**
Değerleme Farkı	**-**	**-**	**-**	**-**
Kur Farkı	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	-	-	-	-

l. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

Bankanın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 1.148 TL).

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

Bankanın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 321 TL (31 Aralık 2025: 432 TL) tutarında teminat mektubu ve nakdi kredi teminatı olarak verilen 1.830 TL tutarında garantisi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 647 TL).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	2	107
Kesin teminat mektupları	319	325
Avans teminat mektupları	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	-
Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler	1.830	647
Aval ve Kabuller	-	-
Toplam	**2.151**	**1.079**

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	1.830	647
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.830	647
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	321	432
Toplam	**2.151**	**1.079**

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-
Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Vadeli döviz satım işlemleri	-	-
Vadeli döviz satım işlemleri	-	-
Vadeli döviz satım işlemleri	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler	**10.614**	**3.114**
Döviz ile ilgili türev işlemler	**10.614**	**3.114**
Vadeli döviz alım işlemleri	208	14
Vadeli döviz satım işlemleri	206	14
Swap para alım işlemleri	1.655	1.545
Swap para satım işlemleri	1.691	1.541
Para alım opsiyonları	531	-
Para satım opsiyonları	531	-
Futures para alım işlemleri	2.883	-
Futures para satım işlemleri	2.909	-
Faiz ile ilgili türev işlemler	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler	-	-
Toplam alım satım amaçlı türev işlemler	**10.614**	**3.114**

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

Bankanın cari dönemde kredi türevi ve bu türevlerden dolayı maruz kalınan riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 : Bulunmamaktadır).

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankanın cari dönemde koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 : Bulunmamaktadır).

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankanın cari dönemde başkalarının nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır
(31 Aralık 2025 : Bulunmamaktadır).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar

a. Faiz Gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	2.644	29	441	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	78	34	17	6
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	11	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**2.733**	**63**	**458**	**6**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	403	-	27	-
Yurt dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**403**	**-**	**27**	**-**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	352	6	125	3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**352**	**6**	**125**	**3**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

b. Faiz Giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**357**	**15**	**112**	**2**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	35	6	42	2
Yurt dışı Bankalara	322	9	70	-
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**357**	**15**	**112**	**2**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	287	7	46	-

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Bankanın mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faizi bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankanın cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**39.084**	**200**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	63	100
Türev Finansal İşlemlerden Kar	746	**-**
Kambiyo İşlemlerinden Kar	38.275	100
Zarar (-)	**(39.471)**	**(184)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(25)	(79)
Türev Finansal İşlemlerden	(579)	(10)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(38.867)	(95)
Ticari Kar / (Zarar) (Net)	**(387)**	**16**

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faaliyet Dışı Gelirler	6	-
Diğer	1	-
Toplam	**7**	**-**

f. Bankalarca ayrılan karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	**214**	**-**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	22	**-**
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	**-**	**-**
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	192	**-**
Genel Karşılıklar	**71**	**40**
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	**-**	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	**-**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	**-**	**-**
İştirakler	**-**	**-**
Bağlı Ortaklıklar	**-**	**-**
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	**-**
Toplam	**285**	**40**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1	1
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	43	28
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6	4
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	189	100
Faaliyet Kiralama Giderleri	27	16
Bakım ve Onarım Giderleri	-	-
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Bilgisayar – Yazılım Kullanım Giderleri	98	65
Resmi Kurumlara Ödenen Giriş Ücret ve Aidat Giderleri	20	2
Haberleşme Giderleri	14	4
Diğer Giderler	30	13
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	98	28
Toplam	**337**	**161**

(*) Diğer kaleminin %35,71'i vergi, resim ve harç giderinden, %17,35'i denetim ve danışmanlık giderlerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	3.760	737
Faiz giderleri (-)	(1.552)	(384)
Net ücret ve komisyon gelirleri	383	52
Personel Giderleri	(285)	(162)
Temettü geliri	-	-
Ticari kar/zarar (Net)(+/-)	(387)	16
Diğer faaliyet gelirleri	7	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(285)	(40)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(337)	(161)
Vergi öncesi kar/ zarar	**1.304**	**58**

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hesaplamalar sonucu 423 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır (30 Eylül 2025: 31 TL). 24 TL ertelenmiş vergi gider etkisi yansıtılmıştır (30 Eylül 2025: 19 TL Ertelenmiş vergi gelir etkisi).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama (devamı)

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir/gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(18)	4
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(6)	15
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**(24)**	**19**

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

Bankanın 1.304 TL (30 Eylül 2025: 58 TL) vergi öncesi karı için 423 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır (30 Eylül 2025: 31 TL). Vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların (oluşmasından) /kapanmasından kaynaklanan 24 TL (30 Eylül 2025: 19 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi gideri ayırmıştır. Net dönem karı 857 TL'dir (30 Eylül 2025: 46 TL).

k. Net dönem kar/zararına ilişkin

Banka olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği net dönem karı 857 TL'dir (30 Eylül 2025: 46 TL).

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

Azınlık paylarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2025: Bulunmamaktadır).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar

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

VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)**		**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı	-	-	578	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	25
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	**110**	-	-	-

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)**		**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı	-	-	130	-	-	10
Dönem Sonu	-	-	578	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	**77**	-	-	-

Bankanın, dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (devamı)

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	1.299	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	**(27)**	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Bankanın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (devamı)

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Risk grubu kuruluşlarına yapılan "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" başlığında takip edilen menkul kıymet yatırımları üzerinden elde edilen faiz geliri ise 110 TL'dir.

Risk grubundan alınan kiralama hizmeti, danışmanlık hizmeti, işgücü hizmeti ve diğer çeşitli hiz-metler kapsamında 82 TL işletme gideri oluşmuştur.

Bankanın üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar

Bankanın üst düzey yöneticilerine sağladığı toplam ücret ve benzeri faydalar 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren döneme ait 55 TL'dir (30 Eylül 2025: 25 TL).

VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Bankanın sadece genel müdürlük merkezi vardır. Banka faaliyetlerini bu merkezde sürdürmektedir. Bankanın yurt dışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır.

	Sayı	**Çalışan Sayısı**			
Yurt içi şube	-	80			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

a. Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Bankanın 23 Eylül 2026 tarihli derecelendirme raporu ile JCR Avrasya Derecelendirme AŞ tarafından yatırım yapılabilir seviyedeki Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Derecelendirme notu **'B-(tr)'** seviyesindedir.

JCR Eurasia Rating	**Eylül 2026**
Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu:	B- (tr) / Negatif Görünüm
Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu:	J4 (tr) / Negatif Görünüm
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu:	CCC / Negatif Görünüm
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu:	CCC / Negatif Görünüm

II. Raporlama tarihinden sonraki olaylar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 30 Eylül 2026 tarihli ve 11576 sayılı kararı uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") 1 Ekim 2026 tarihli ve 2026/651 sayılı kararıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18. maddesinin beşinci fıkrasına istinaden; Hedef Yatırım Bankası AŞ'de nitelikli paya sahip olan Sibel GÖKALP'e ait %10, Namık Kemal GÖKALP'e ait %10, Hedef Holding AŞ'ye ait %41 ve Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ'ye ait %30 oranındaki paylara ilişkin temettü dışındaki ortaklık haklarının TMSF tarafından kullanılmasına karar verilmiş olup, Banka yönetimi 1 Ekim 2026 tarihinden itibaren TMSF tarafından atanan yönetim kuruluna devredilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Bankanın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının ve dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmek üzere KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi görevlendirilmiştir. 16 Kasım 2026 tarihli sınırlı denetim raporunda ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar hakkında bir sınırlı denetim sonucu bildirilmemektedir. Söz konusu sınırlı denetim raporu ara dönem konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

A - İLETİŞİM BİLGİLERİ

Rapor Dönemi	**:**	01.01.2026 - 30.09.2026
Adres	**:**	Ağaoğlu My NewWork, Barbaros Mah. Ihlamur Bul. No:3 İç Kapı No:199 Ataşehir/İstanbul
Telefon	**:**	+90 (216) 501-1100
Fax	**:**	+90 (216) 481-7500
Elektronik site adresi	**:**	www.hedefyatirimbankasi.com.tr
Elektronik posta adresi	**:**	iletisim@hedefbank.com.tr

B - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 28 Nisan 2022 tarih ve 10189 sayılı Kararı ile, Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesi kapsamında alınan bilgi ve belgeler ve söz konusu bilgi ve belgelere yönelik aynı maddenin ikinci fıkrasında verilen yetki çerçevesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 7'nci ve 8'inci maddeleri kapsamında yapılan inceleme ve değerlendirme neticesinde, Kanunun 6'ncı maddesi uyarınca Hedef Holding AŞ, İnfo Yatırım Menkul Değerler AŞ, Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ, Namık Kemal Gökalp ve Sibel Gökalp tarafından 500 TL sermayeli "Hedef Yatırım Bankası AŞ" ünvanlı bir yatırım bankası kurulmasına izin verilmesine karar verilmiştir.

Banka 23 Haziran 2022 tarihli 10605 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil ve ilan olmuştur. Kuruluşundan cari döneme kadar isminde veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 30 Eylül 2026 tarihli ve 11576 sayılı kararı uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") 1 Ekim 2026 tarihli ve 2026/651 sayılı kararıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18. maddesinin beşinci fıkrasına istinaden; Hedef Yatırım Bankası AŞ'de nitelikli paya sahip olan Sibel GÖKALP'e ait %10, Namık Kemal GÖKALP'e ait %10, Hedef Holding AŞ'ye ait %41 ve Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ'ye ait %30 oranındaki paylara ilişkin temettü dışındaki ortaklık haklarının TMSF tarafından kullanılmasına karar verilmiş olup Banka yönetimi 1 Ekim 2026 tarihinden itibaren TMSF tarafından atanan yönetim kuruluna devredilmiş bulunmaktadır.

Bankanın sermayesi 3.000 TL'dir. Bu sermaye, her biri 1 Türk Lirası değerinde 3.000 paya bölünmüştür.

Ortaklar	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli (TL)	Pay Oranı (%)
Hedef Holding Anonim Şirketi	1.230	1.230	41,00
Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ	900	900	30,00
Sibel Gökalp	300	300	10,00
Namık Kemal Gökalp	300	300	10,00
İnfo Yatırım Menkul Değerler AŞ	270	270	9,00
Toplam	**3.000**	**3.000**	**100,00**

I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Bankanın dahil olduğu risk grubu

Hedef Holding AŞ 22 Şubat 2011 tarihinde kurulmuş veya kurulacak şirketlerin sermaye ve idarelerine iştirak etmek, vereceği yatırım kararları doğrultusunda kaynakları kanalize etme, yatırım finansman, pazarlama, organizasyon ve yönetim konularında danışmanlık yapmak amacıyla kurulmuştur. Bu maksatla kurduğu veya iştirake uygun gördüğü yerli veya yabancı şirketlere ayni veya nakdi sermaye yatırımı yapabilir. İştirak ettiği şirketlerin finansal, idari, ticari ve teknik problemlerinin çözümüne yardımcı olmak, teknik planlama, programlama, bütçeleme, raporlama, projelendirme, denetim ve finansal organizasyon gibi konularda danışmanlık verebilir.

C - RAPOR DÖNEMİNDE ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

Raporlama döneminde esas sözleşmede yapılan değişiklik bulunmamaktadır.

D - PERSONEL VE ŞUBE SAYISI, BANKANIN HİZMET TÜRÜ İLE FAALİYET KONUSUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Cari dönemde Banka 80 personel ile faaliyetlerine devam etmektedir. Bankanın hizmet türü ile faaliyet konularında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

E – KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER

Bankanın başlıca finansal büyüklükleri aşağıda gösterilmiştir.

Başlıca Finansal Büyüklükler (MİLYON TL)		
	Konsolide Olmayan Mali Tablolar	
	30.09.2026	**31.12.2025**
Toplam Aktifler	14.279	10.292
Krediler	6.878	6.167
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	795	96
Bankalar	1.661	1.043
Para Piyasasından Alacaklar	3.704	1.602
Kredi Müşterilerinin Fonları	-	213
Özkaynaklar	4.087	3.230
	30.09.2026	**30.09.2025**
Net Kar	857	46