Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2026
Hesap Dönemine Ait
Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Sınırlı Denetim Raporu

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Shape the future
with confidence

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

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Shape the future
with confidence

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Ekim 2026
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 Istanbul

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garantibbva.com.tr

investorrelations@garantibbva.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle 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. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Bankanın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Denetim Raporu
7. Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

Süleyman Sözen Yönetim Kurulu Başkanı	**Mahmut Akten** Genel Müdür	**Kemal Atıl Özus** Finans ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı	**Hakan Özdemir** Muhasebe ve Yasal Raporlama Direktörü

Ebru Oğan Knottnerus Denetim Komitesi Üyesi	**Pablo Alfonso Pastor Muñoz** Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Ceyda AKINÇ /Yatırımcı İlişkileri Grup Müdürü
Tel No: (0212) 318 23 53
Fax No: (0212) 318 60 00

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

I.	Bilanço -Varlıklar	5
II.	Bilanço -Yükümlülükler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar tablosu	8
V.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
VI.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VII.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	27
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	29
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	32
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	32
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	33
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	33
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	35
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	38
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	39
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	39
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	39
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	39
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	41
XXV.	Hisse başına kazanç	41
XXVI.	İlişkili taraflar	41
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	41
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	41

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	42
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	51
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	51
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	53
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	56
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	58
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	67
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	68
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	68
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	68

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	104
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	109
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	111
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	111
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	112

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Denetim raporuna ilişkin açıklamalar	113
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	113

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri	114
II.	01.01.2026-30.09.2026 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri	117
III.	01.01.2026-30.09.2026 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	117
IV.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	117
V.	Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	117
VI.	Geleceğe yönelik beklentiler	117

(Yetkili İmza / Kaşe)

1 Genel bilgiler

1.1 Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") "Özel Sermayeli Banka" statüsünde kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

27 Temmuz 2015 tarihinde gerçekleştirilen hisse devri sonrasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA")'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 787, yurt dışında 5 şubesi ve 1 temsilciliği (31 Aralık 2025: yurt içinde 787, yurt dışında 7 şube ve 1 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

1.2 Banka'nın 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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın %85.97 oranında hissesine sahip olarak Banka'nın ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA") çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18.60 oranında, 781 TL nominal değerdeki 78,120,000,000 adet hisse senetlerini ve Doğuş Holding AŞ'nin %6.29 oranında, 264 TL nominal değerdeki 26,418,840,000 adet hisse senetlerini satın alarak toplam %24.89 oranında pay sahibi olarak Doğuş Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu ("Doğuş Grubu") ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

BBVA, 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilaveten 5 TL nominal değerde 503,160,000 adet Banka hissesi satın almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmıştır.

BBVA, 19 Kasım 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14.89 oranında 625 TL nominal değerdeki 62,538,000,000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğuş Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, BDDK nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

BBVA, 21 Şubat 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %9.95 oranında 418 TL nominal değerdeki 41,790,000,000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğuş Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 22 Mart 2017 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %49.85'e ulaşmıştır.

BBVA tarafından Banka'nın sermayesinin tamamına ilişkin olarak başlatılan ve Pay Alım Teklifi Tebliği'nin (II-26.1) uyarınca 31 Mart 2022'de Sermaye Piyasası Kurulu'nun E-29833736-110.05.05.19391 sayılı ve 31 Mart 2022 tarihli yazısı ile onaylanan gönüllü pay alım teklifi süreci 18 Mayıs 2022 tarihinde sonuçlanmıştır. Gönüllü Pay Alım Teklifi sürecinde BBVA, nominal değeri toplam 1,517 TL olan ve Banka'nın toplam sermayesinin %36.12'sine tekabül eden payı satın almış ve Banka'daki pay sahipliği oranı %85.97'ye ulaşmıştır.

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 166 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 84 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Genel merkezi İspanya'da bulunan grup, bu pazarda bireysel ve ticari bankacılık alanında sağlam bir liderlik yürütmektedir. Yenilikçi, müşteri ve toplum odaklı bir yönetim anlayışı benimseyen BBVA, bankacılığın yanı sıra, Avrupa'da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika'nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 27'den fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 127 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

1.3 Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Yönetim Kuruluna Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	45 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2016	Lisans	32 yıl
Mahmut Akten	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	23.08.2024	Yüksek Lisans	27 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	39 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	34 yıl
Pablo Alfonso Pastor Munoz	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	31.03.2021	Yüksek Lisans	37 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	35 yıl
Halil Hüsnü Erel	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.03.2025	Lisans	50 yıl
Avni Aydın Düren	Yönetim Kurulu Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	35 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	36 yıl
Ebru Oğan Knottnerus	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27.03.2024	Yüksek Lisans	35 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Mahmut Akten	Genel Müdür	23.08.2024	Yüksek Lisans	27 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	34 yıl
Sinem Edige	GMY- Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	26.11.2024	Lisans	30 yıl
Cemal Onaran	GMY-Ticari Bankacılık	17.01.2017	Lisans	36 yıl
Ebru Taşçı Firuzbay	GMY- Yetenek ve Kültür	26.12.2024	Lisans	28 yıl
Kemal Atıl Özus	GMY-Finans ve Hazine	01.01.2026	Lisans	33 yıl
Gökhan Koca	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	01.01.2026	Yüksek Lisans	26 yıl
Ceren Acer Kezik	GMY-Bireysel Bankacılık	06.06.2022	Yüksek Lisans	21 yıl
Sibel Kaya	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	02.02.2021	Yüksek Lisans	29 yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içerisinde önemli sayılabilecek payı yoktur.

1.4 Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	3,610,895	%85.97	3,610,895	-

1.5 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'nin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müterafik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullandırılmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırılmasına da önem vermektedir.

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

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2026 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	VARLIKLAR	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2026			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**749,405**	**434,699**	**1,184,104**	**486,053**	**502,741**	**988,794**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**5.1.1**	**572,879**	**384,657**	**957,536**	**361,696**	**450,350**	**812,046**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		567,216	312,862	880,078	357,888	274,550	632,438
1.1.2	Bankalar		6,273	52,300	58,573	4,295	161,151	165,446
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	19,801	19,801	-	15,017	15,017
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		610	306	916	487	368	855
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**5.1.2**	**13,265**	**7,978**	**21,243**	**6,858**	**3,284**	**10,142**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7,061	6,212	13,273	2,088	2,298	4,386
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		545	-	545	335	-	335
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		5,659	1,766	7,425	4,435	986	5,421
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**5.1.3**	**154,847**	**28,812**	**183,659**	**112,443**	**31,841**	**144,284**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		154,651	23,898	178,549	112,216	27,651	139,867
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		196	4,898	5,094	227	4,190	4,417
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	16	16	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**5.1.4**	**8,414**	**13,252**	**21,666**	**5,056**	**17,266**	**22,322**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		7,915	13,218	21,133	5,047	17,266	22,313
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		499	34	533	9	-	9
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2,276,469**	**736,012**	**3,012,481**	**1,825,390**	**651,360**	**2,476,750**
2.1	**Krediler**	**5.1.5**	**2,171,866**	**679,705**	**2,851,571**	**1,691,904**	**589,709**	**2,281,613**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**5.1.6**	-	-	-	-	-	-
2.3	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**5.1.7**	**208,734**	**71,436**	**280,170**	**199,220**	**75,750**	**274,970**
2.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		206,552	60,853	267,405	197,713	66,359	264,072
2.3.2	Diğer Finansal Varlıklar		2,182	10,583	12,765	1,507	9,391	10,898
2.4	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**104,131**	**15,129**	**119,260**	**65,734**	**14,099**	**79,833**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.8**	**11,146**	-	**11,146**	**4,832**	-	**4,832**
3.1	Satış Amaçlı		11,146	-	11,146	4,832	-	4,832
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**81,764**	**98,112**	**179,876**	**58,010**	**84,617**	**142,627**
4.1	**İştirakler (Net)**	**5.1.9**	**208**	-	**208**	**208**	-	**208**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		208	-	208	208	-	208
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**5.1.10**	**81,556**	**98,112**	**179,668**	**57,802**	**84,617**	**142,419**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		76,309	98,112	174,421	56,224	84,617	140,841
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5,247	-	5,247	1,578	-	1,578
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**5.1.11**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.12**	**47,516**	**3**	**47,519**	**45,678**	**2**	**45,680**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.13**	**7,132**	-	**7,132**	**5,098**	-	**5,098**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		7,132	-	7,132	5,098	-	5,098
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**5.1.14**	**6,076**	-	**6,076**	**5,795**	-	**5,795**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**4,953**	-	**4,953**	**4,633**	-	**4,633**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**5.1.15**	**12,748**	-	**12,748**	**9,865**	-	**9,865**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**5.1.16**	**170,904**	**7,022**	**177,926**	**130,529**	**6,339**	**136,868**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**3,368,113**	**1,275,848**	**4,643,961**	**2,575,883**	**1,245,059**	**3,820,942**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2026 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2026			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**5.2.1**	**1,972,732**	**1,145,692**	**3,118,424**	**1,622,745**	**940,760**	**2,563,505**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**5.2.2**	**9,871**	**61,963**	**71,834**	**9,425**	**52,349**	**61,774**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**5.2.3**	**49,871**	**3,918**	**53,789**	**24,332**	**12,051**	**36,383**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**5.2.4**	**32**	**194,411**	**194,443**	**-**	**168,712**	**168,712**
4.1	Bonolar		32	-	32	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	194,411	194,411	-	168,712	168,712
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**5.2.5**	**-**	**77,618**	**77,618**	**-**	**69,168**	**69,168**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**5.2.6**	**15,430**	**10,632**	**26,062**	**12,176**	**3,751**	**15,927**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		15,366	10,632	25,998	12,176	3,751	15,927
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		64	-	64	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**5.2.7**	**5,666**	**842**	**6,508**	**4,988**	**183**	**5,171**
X.	**KARŞILIKLAR**	**5.2.8**	**24,969**	**5,294**	**30,263**	**20,752**	**5,093**	**25,845**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		11,182	797	11,979	10,569	588	11,157
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		13,787	4,497	18,284	10,183	4,505	14,688
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**5.2.9**	**34,047**	**147**	**34,194**	**21,783**	**143**	**21,926**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**5.2.10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**5.2.11**	**-**	**158,491**	**158,491**	**-**	**136,260**	**136,260**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	158,491	158,491	-	136,260	136,260
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**5.2.12**	**333,461**	**18,758**	**352,219**	**247,230**	**24,671**	**271,901**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**5.2.13**	**520,566**	**(450)**	**520,116**	**442,139**	**2,231**	**444,370**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200	-	4,200	4,200	-	4,200
16.2	Sermaye Yedekleri		785	-	785	785	-	785
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		12	-	12	12	-	12
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		773	-	773	773	-	773
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		28,567	2,473	31,040	28,901	2,081	30,982
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		38,864	(2,923)	35,941	35,452	150	35,602
16.5	Kâr Yedekleri		350,680	-	350,680	262,104	-	262,104
16.5.1	Yasal Yedekler		7,776	-	7,776	5,585	-	5,585
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		342,640	-	342,640	256,245	-	256,245
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		264	-	264	274	-	274
16.6	Kâr veya Zarar		97,470	-	97,470	110,697	-	110,697
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		277	-	277	92	-	92
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		97,193	-	97,193	110,605	-	110,605
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**2,966,645**	**1,677,316**	**4,643,961**	**2,405,570**	**1,415,372**	**3,820,942**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2026 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

		Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2026			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**5,337,861**	**3,109,889**	**8,447,750**	**3,892,714**	**2,208,417**	**6,101,131**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**5.3.1**	**582,932**	**441,152**	**1,024,084**	**471,058**	**340,254**	**811,312**
1.1.	Teminat Mektupları		535,492	313,623	849,115	434,077	253,430	687,507
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		50,006	3,298	53,304	4,238	2,837	7,075
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		19,273	3,032	22,305	18,354	2,835	21,189
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		466,213	307,293	773,506	411,485	247,758	659,243
1.2.	Banka Kredileri		51	20,645	20,696	225	12,832	13,057
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	20,645	20,645	-	12,832	12,832
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		51	-	51	225	-	225
1.3.	Akreditifler		35	106,635	106,670	74	73,784	73,858
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		35	106,635	106,670	74	73,784	73,858
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		47,354	-	47,354	36,682	-	36,682
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		47,354	-	47,354	36,682	-	36,682
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	249	249	-	208	208
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**5.3.1**	**3,089,021**	**176,854**	**3,265,875**	**2,622,322**	**135,694**	**2,758,016**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		3,087,489	157,625	3,245,114	2,621,767	126,387	2,748,154
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		51,276	144,368	195,644	23,461	114,220	137,681
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	55	55	-	93	93
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		637,959	8,352	646,311	562,317	5,885	568,202
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		27,126	-	27,126	21,003	-	21,003
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2,592	-	2,592	2,711	-	2,711
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,368,529	-	2,368,529	2,012,271	-	2,012,271
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		7	-	7	4	-	4
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	4,850	4,850	-	6,189	6,189
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		1,532	19,229	20,761	555	9,307	9,862
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1,532	19,215	20,747	555	9,295	9,850
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	14	14	-	12	12
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**5.3.2**	**1,665,908**	**2,491,883**	**4,157,791**	**799,334**	**1,732,469**	**2,531,803**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		22,270	124,696	146,966	1,400	118,537	119,937
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	122,433	122,433	-	118,537	118,537
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		22,270	2,263	24,533	1,400	-	1,400
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1,643,638	2,367,187	4,010,825	797,934	1,613,932	2,411,866
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		191,117	226,518	417,635	79,109	75,063	154,172
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		91,993	115,247	207,240	24,016	52,048	76,064
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		99,124	111,271	210,395	55,093	23,015	78,108
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,373,253	1,661,971	3,035,224	681,924	1,182,432	1,864,356
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		67,273	751,933	819,206	27,762	424,112	451,874
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		478,746	554,545	1,033,291	200,128	424,957	625,085
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		413,617	177,763	591,380	227,017	166,687	393,704
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		413,617	177,730	591,347	227,017	166,676	393,693
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		74,168	113,878	188,046	34,043	48,284	82,327
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		4,486	86,254	90,740	3,051	36,556	39,607
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		69,682	25,790	95,472	30,992	10,850	41,842
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	1,834	1,834	-	878	878
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		5,100	5,187	10,287	2,858	2,611	5,469
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		6	5,064	5,070	3	2,576	2,579
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		5,094	123	5,217	2,855	35	2,890
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	612	612	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	612	612	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	359,021	359,021	-	305,542	305,542
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**10,196,543**	**9,733,295**	**19,929,838**	**8,130,642**	**8,456,924**	**16,587,566**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1,222,973**	**1,484,222**	**2,707,195**	**981,514**	**1,279,808**	**2,261,322**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		687,005	535,250	1,222,255	584,880	512,440	1,097,320
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		326,284	669,447	995,731	225,425	523,817	749,242
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		189,090	48,413	237,503	153,753	38,308	192,061
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		19,947	7,239	27,186	16,701	19,778	36,479
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		582	184,065	184,647	516	158,957	159,473
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	1,196	1,196	-	1,050	1,050
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		65	38,612	38,677	239	25,458	25,697
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**8,973,570**	**8,249,073**	**17,222,643**	**7,149,128**	**7,177,116**	**14,326,244**
5.1.	Menkul Kıymetler		71,111	51,249	122,360	57,279	47,339	104,618
5.2.	Teminat Senetleri		29,445	95,334	124,779	27,710	83,237	110,947
5.3.	Emtia		329	-	329	395	-	395
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		3,370,421	2,032,050	5,402,471	2,751,703	1,707,174	4,458,877
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		5,502,262	6,070,440	11,572,702	4,312,041	5,339,366	9,651,407
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		2	-	2	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**15,534,404**	**12,843,184**	**28,377,588**	**12,023,356**	**10,665,341**	**22,688,697**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM 01.01.2026 30.09.2026	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2025 30.09.2025	CARİ DÖNEM 01.07.2026 30.09.2026	ÖNCEKİ DÖNEM 01.07.2025 30.09.2025
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**5.4.1**	**659,430**	**518,777**	**247,452**	**190,009**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		497,026	379,200	181,835	136,507
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		64,201	54,575	23,501	19,750
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		25,285	21,396	13,986	11,787
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,970	2,083	775	679
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		70,006	60,857	27,042	21,048
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2,054	1,082	724	416
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		33,687	24,185	13,531	8,238
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		34,265	35,590	12,787	12,394
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		942	666	313	238
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**5.4.2**	**466,611**	**410,178**	**172,843**	**144,598**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		426,110	363,853	158,527	128,422
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		7,357	6,613	2,865	2,192
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		16,538	31,220	5,440	10,417
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		15,165	7,391	5,538	3,175
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1,233	928	434	348
2.6	Diğer Faiz Giderleri		208	173	39	44
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**192,819**	**108,599**	**74,609**	**45,411**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**	**5.4.12**	**138,513**	**102,202**	**50,187**	**38,010**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		194,993	144,256	72,509	54,139
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		5,465	4,372	1,939	1,565
4.1.2	Diğer		189,528	139,884	70,570	52,574
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		56,480	42,054	22,322	16,129
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		8	4	3	2
4.2.2	Diğer		56,472	42,050	22,319	16,127
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**5.4.3**	**363**	**252**	**10**	**7**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**5.4.4**	**(29,486)**	**1,937**	**(15,749)**	**(4,378)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2,392	1,000	452	(340)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(47,454)	(7,396)	(15,752)	2,908
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		15,576	8,333	(449)	(6,946)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**5.4.5**	**33,860**	**34,966**	**6,364**	**8,952**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**336,069**	**247,956**	**115,421**	**88,002**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**5.4.6**	**89,272**	**56,274**	**30,654**	**16,620**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**1,854**	**231**	**310**	**(2)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**54,928**	**37,744**	**19,109**	**13,473**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**93,441**	**69,221**	**32,966**	**27,683**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**96,574**	**84,486**	**32,382**	**30,228**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**29,638**	**20,425**	**10,850**	**7,523**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**5.4.8**	**126,212**	**104,911**	**43,232**	**37,751**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**5.4.9**	**29,019**	**20,869**	**9,745**	**7,322**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		32,127	19,355	9,740	2,779
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		4,188	6,606	1,108	5,683
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(7,296)	(5,092)	(1,103)	(1,140)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**5.4.10**	**97,193**	**84,042**	**33,487**	**30,429**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	**5.4.8**	-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**5.4.9**	-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	**5.4.10**	-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**5.4.11**	**97,193**	**84,042**	**33,487**	**30,429**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0.23141	0.20010	0.79073	0.07245

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

		MİLYON TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 01.01.2026 30.09.2026	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2025 30.09.2025
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**97,193**	**84,042**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**397**	**14,775**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**58**	**3,652**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1,007	2,560
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,698)	(1,188)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	728	903
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	21	1,377
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**339**	**11,123**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	9,277	17,358
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(5,238)	(1,100)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(46)	(22)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(4,152)	(6,878)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(2,154)	(535)
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2,652	2,300
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**97,590**	**98,817**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

İlişkteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

MİLYON TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2025-30.09.2025)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		**4,200**	**12**	**-**	**773**	**23,175**	**(2,760)**	**2,482**	**33,869**	**(1,268)**	**(11,096)**	**188,328**	**92,211**	**-**	**329,926**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**5.5**	**4,200**	**12**	**-**	**773**	**23,175**	**(2,760)**	**2,482**	**33,869**	**(1,268)**	**(11,096)**	**188,328**	**92,211**	**-**	**329,926**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		**-**	**-**	**-**	**-**	**3,444**	**(832)**	**1,040**	**17,358**	**(870)**	**(5,365)**	**-**	**-**	**84,042**	**98,817**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**125**	-	**125**
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**73,776**	**(92,211)**	-	**(18,435)**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,435)	-	(18,435)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,762	(73,762)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	(14)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**4,200**	**12**	**-**	**773**	**26,619**	**(3,592)**	**3,522**	**51,227**	**(2,138)**	**(16,461)**	**262,104**	**125**	**84,042**	**410,433**
CARİ DÖNEM (01.01.2026-30.09.2026)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**4,200**	**12**	**-**	**773**	**31,029**	**(3,862)**	**3,815**	**53,757**	**(756)**	**(17,399)**	**262,104**	**110,697**	**-**	**444,370**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**5.5**	**4,200**	**12**	**-**	**773**	**31,029**	**(3,862)**	**3,815**	**53,757**	**(756)**	**(17,399)**	**262,104**	**110,697**	**-**	**444,370**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		**-**	**-**	**-**	**-**	**519**	**(1,189)**	**728**	**9,277**	**(3,846)**	**(5,092)**	**-**	**-**	**97,193**	**97,590**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**92**	**185**	-	**277**
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**88,484**	**(110,605)**	-	**(22,121)**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,121)	-	(22,121)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,458	(88,458)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	(26)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**4,200**	**12**	**-**	**773**	**31,548**	**(5,051)**	**4,543**	**63,034**	**(4,602)**	**(22,491)**	**350,680**	**277**	**97,193**	**520,116**

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

			MİLYON TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2026 30.09.2026	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2025 30.09.2025
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**5.6**	**153,555**	**78,130**
1.1.1	Alınan Faizler		618,685	496,869
1.1.2	Ödenen Faizler		(448,552)	(412,423)
1.1.3	Alınan Temettüler		363	252
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		194,993	144,256
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		7,174	5,180
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		10,691	8,193
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(130,405)	(94,124)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(26,531)	(20,438)
1.1.9	Diğer		(72,863)	(49,635)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**5.6**	**28,506**	**(45,587)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(11,012)	331
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		23,297	(135,036)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(580,151)	(531,666)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(37,054)	(37,037)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		10,321	(49,333)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		525,712	575,970
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	(2,075)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		20,398	73,177
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		76,995	60,082
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**5.6**	**182,061**	**32,543**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**5.6**	**(38,495)**	**(31,851)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(7,877)	(7,465)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(9,392)	(8,709)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,812	5,031
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(238,830)	(136,571)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		207,932	117,355
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(14,396)	(19,227)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		19,146	13,063
2.9	Diğer		1,110	4,672
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**22,115**	**86,331**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		178,581	189,882
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(131,699)	(83,219)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(22,121)	(18,435)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2,646)	(1,897)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**5.6**	**2,963**	**13,539**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**5.6**	**168,644**	**100,562**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**5.6**	**381,407**	**187,741**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**5.6**	**550,051**	**288,303**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

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

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları 3.2 ile 3.28 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

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

3.1.2 Diğer

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

b) KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır.

TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2027 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Buna istinaden Banka, bağlı ortaklığı konumunda olan Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. için konsolide olmayan finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka bilançosunun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yurt dışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, Banka'nın varlıklarında, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri, Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Banka'nın sabit faizli menkul kıymetlerinin ve kredilerinin bir kısmı ile ihraç edilen bonolarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda, Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerinde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin arttırılmasıdır. Banka'nın yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak arttırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda, bağlı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında, İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda, yurt dışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki döviz kurları, gelir ve gider kalemleri ise ortalama döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında sermaye yedeklerinde muhasebeleştirilmektedir.

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 780,583,575 EURO (31 Aralık 2025: 780,583,575 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 28,015 TL (31 Aralık 2025: 23,863 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka bağlı ortaklıklarını, "Bireysel Finansal Tablolar Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" çerçevesinde "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)"de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

TMS 28'e uygun olarak özkaynak yönteminde bağlı ortaklıkların defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka'nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka payına düşen kısım Banka'nın gelir tablosunda; diğer kapsamlı gelirden Banka payına düşen kısım ise Banka'nın diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

İştirakler TFRS 9 gereğince gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolara yansıtılmaktadır.

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemek için gerçeğe uygun değer ölçümünde yurtdışı kurumlarla yapılan swap ve forward işlemleri için off-shore piyasa eğrisi; yurtiçi kurumlarla yapılan swap ve forward işlemleri için de TLREF'e dayalı OIS ("Overnight Indexed Swap") piyasa eğrisini kullanmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda vaziyet hesaplarda, vadeli işlemlerini ise taahhüt olarak nazım hesaplarda izlemektedir. Para swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

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

Saklı türev ürün, türev olmayan esas bir ürünü de içeren karma bir sözleşmenin bileşenidir; ki bileşik finansal aracın nakit akışlarının bir kısmı, bağımsız bir türev ürünün nakit akışlarına benzer biçimde farklılaşmaktadır. Saklı bir türev ürün; sözleşmeye ilişkin nakit akışlarının tamamında veya bir kısmında, belirli bir faiz oranının, finansal araç fiyatının, emtia fiyatının, döviz kurunun, fiyat veya oran endeksinin, kredi derecesinin veya endeksinin ya da başka bir değişkenin (finansal olmayan bir değişken olması durumunda sözleşme taraflarından birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır. Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Karma sözleşmenin bu standardın kapsamına giren bir varlık olan esas bir ürün içermesi durumunda, ilgili sözleşmenin tümüne standardın finansal varlık sınıflandırma hükümleri uygulanır. Banka'nın bu standardın kapsamına girmeyen bir esas ürün içeren karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken herhangi bir finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

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

Toplam getiri swapı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Banka, uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swapı yapmaktadır.

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Buna istinaden Banka, TMS 39 ile devam etme seçeneğini 1 Ocak 2025 tarihine kadar uygulamaktaydı.

1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla Banka, mikro riskten korunma amaçlı türev işlemleri için TFRS 9 gereklilikleri uygulamaya başlamış olup, makro gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemleri için TMS 39 gerekliliklerini uygulamaya devam etmektedir.

Banka, TFRS 9 riskten korunma muhasebesini, bir finansal varlık veya finansal yükümlülük portföyünün faiz oranı riskine karşı makro gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemleri hariç olmak üzere tüm riskten korunma işlemlerine uygulamaktadır.

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, makro gerçeğe uygun değer riskinden korunma araçlı türev işlemleri hariç sadece korunma ilişkisinin gerekli kıstasları artık karşılamaması durumunda, ileriye yönelik olarak korunma muhasebesine son verir. Bu durum, korunma aracının süresinin dolduğu veya satıldığı, feshedildiği veya kullanıldığı durumlarda da geçerlidir. Bu açıdan Banka, korunma aracının başka bir korunma aracı ile değiştirilmesinin veya yenilenmesinin işletmenin belgelendirilmiş riskten korunma stratejisinin bir parçası olması veya bu belgelendirmeyle uyumlu olması durumunda, bu değiştirilme veya yenilenme korunma aracının süresinin dolması ya da sonlandırılması olarak değerlendirmemektedir.

Bununla birlikte Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde ilave bir kontrol olarak etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda TFRS 9'a göre ilgili riskten korunma ilişkisinin devam edip etmediği gözden geçirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi durumunda, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi durumunda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, Banka bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplanır.

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır.

Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Banka, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlığı veya finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

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

3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka'nın kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Banka yöneticilerine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

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

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

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

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.
- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

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

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

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

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka, tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

Banka aşağıdaki koşullar sağlandığı sürece finansal yatırımlarını ve kredilerini itfa edilmiş maliyetten tutabilir.

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar: İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda alımdan sonra, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.7.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Krediler: Borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.
Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir.

Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.5.11 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

TFRS 9 uyarınca aşağıda yer alan şartların tamamının sağlanması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlık gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kar veya zarara yansıtılır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların sonraki ölçümleri gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için gerçeğe uygun değeri en yakın yansıtan etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım tekniklerinden uygun olan kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabı altında gösterilmektedir ve bu varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında biriken değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Söz konusu varlıkların içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda ise tek düzen hesap planı gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

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

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TFRS 9 uyarınca muhasebe uyumsuzluklarını gidermek adına geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflandırma opsiyonunu kullanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerin, elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişikliğin söz konusu yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen kısmı muhasebe uyumsuzluğu yaratmaması ya da muhasebe uyumsuzluğunu arttırmaması durumları haricinde diğer kapsamlı gelirde sunulur.

Söz konusu yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişim hariç olmak üzere, kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını "12 aylık beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde ölçmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını "ömür boyu beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde hesaplamaktadır.

Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya bireysel olarak hesaplamaktadır.

Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturmuştur. Banka'nın söz konusu politikası 3.8.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka'nın TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır.

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Banka'ya yapılması gereken nakit akışları ile Banka'nın almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

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

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka hem perakende hem de ticari portföyü için içsel derecelendirme sistemlerini kullanmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile kalitatif anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranış ve başvuru skor kartları ise; (i) müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, (ii) müşterinin demografik bilgisini, (iii) müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. TO hesaplaması; geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler.

Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir.
Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, Banka üç senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) değerlendirir. Bu üç senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir. Uygun olduğunda, çoklu senaryoların değerlendirilmesi, kredilerin iyileşme olasılığı ve teminatın değeri veya varlığın satılması için alınabilecek tutar da dahil olmak üzere, gecikmiş alacakların nasıl geri kazanılacağı kapsama dahil edilebilmektedir.

Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, Banka krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen Temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2: Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, Banka ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Aşama 3: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, Banka ömür boyu beklenen kredi zararlarını muhasebeleştirir. Yöntem, Aşama 2 varlıkları ile benzerdir ve temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Banka aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bankada uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar.
2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Banka'nın, borcun ödenmeyeceğine kanaat getirmesi anlamına gelir. Banka, borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakmaksızın, borçluyu temerrütte olarak değerlendirmelidir.

Banka kredi riskindeki önemli artışların belirlenmesi ve beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla ortak kredi riski özelliklerine dayalı bir şekilde toplu olarak gruplandırır.
Bu kapsamda, beklenen kredi zararı tahmini için geliştirilen yöntem aynı kredi riski özelliklerini taşıma kriterine uygun risk unsurlarını içermelidir. Banka'nın ortak kredi riski özelliklerine ilişkin örnekleri bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdakileri içermektedir:

- Müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları/puanları
- Sektör/piyasa bölümleri
- Teminat türü
- Kredi değer oranı
- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

Ayrıca, Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümünü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirmektedir.

Banka bu hesaplamayı bireysel finansal araçtan beklenen nakit açıklarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek yapmaktadır.

Banka finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaparken kredi zararının gerçekleşme imkânı çok düşük olsa dahi kredi zararının gerçekleşme imkânı ile gerçekleşmeme imkânını dikkate alarak kredi zararının gerçekleşme olasılığını veya riskini değerlendirir. Banka bu değerlendirmeyi tahmini beklenen kredi zararlarının, olası sonuç aralığını değerlendirip belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutarı yansıtarak yapmaktadır.

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncellemesi 2026 yılının 3. çeyrek döneminde yapılmış olup güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

Banka, bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararlarını kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken, hesaplanan uygulanacak etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni; değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının kullandırılmasının ardından finansal tablolara alınan finansal varlığın yeni bir finansal araç olarak değil, söz konusu taahhüdün devamı olarak dikkate alınmasıdır. Bu nedenle, finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararları, Banka'nın ilgili kredi taahhüdüne geri dönülmez şekilde ilk taraf olduğu tarih itibarıyla geçerli olan kredi riski dikkate alınarak ölçülür.

Banka, etkin faiz oranı belirlenemeyen gayrinakdi kredileri ya da kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararlarını, paranın zaman değerinin cari piyasa değerlendirmesini ve nakit akışlara özgü riskleri yansıtan bir iskonto oranı uygulayarak indirgemektedir. Ancak, söz konusu risklerin indirgenen nakit açıklarının düzeltilmesinde değil, yalnızca iskonto oranının düzeltilmesinde dikkate alınmış olması gerekmektedir.

3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler

Banka kurumsal ve bireysel müşterilerine geri ödemeyi talep etme ve kullanılmamış taahhüdü iptal etme imkânı olan kredi kartı ve kredili mevduat hesabı ürünleri sunmaktadır. Söz konusu ürünler işletmenin kredi zararlarına maruz kalma süresini, sözleşmeye bağlı bildirim süresiyle sınırlandırmamaktadır.
Bu nedenle Banka bu ürünler için beklenen kredi zararını, müşteri davranışlarına ilişkin beklentilerini, temerrüt ihtimalini ve Banka'nın taahhüdü azaltma veya iptal etme gibi gelecekteki risk azaltma prosedürlerini yansıtan bir süre boyunca hesaplar.

Banka'nın kredi riskine maruz kalmasının beklendiği ancak beklenen kredi zararlarının işletmenin normal kredi risk yönetim faaliyetleriyle azaltılamayacağı süre hesaplanırken, Banka aşağıdakilere ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörleri dikkate alır:

Banka'nın benzer finansal araçlarının kredi riskine maruz kaldığı süre,

- Kredi riskindeki önemli bir artışı takiben benzer finansal araçlarda ilgili temerrütlerin oluşma süresi ve
- Kullanılmamış kredi limitlerinin azaltılması ya da kaldırılması gibi, Banka'nın finansal aracın kredi riski arttığında, gerçekleştirmeyi beklediği kredi riski yönetim faaliyetleri.

Banka bireysel ve kurumsal müşterilerin rotatif ürünleri için beklenen kredi zararı hesaplamasını 3-5 yıl üzerinden yapmaktadır.

Banka rotatif kredilerde kredi riskinde önemli artış değerlendirmesini diğer kredi ürünlerinde olduğu gibi 3.8.3 no'lu dipnotta yer alan nitel ve nicel kriterlere göre yapılmaktadır.

3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Banka'da kredi riski parametrelerine ileriye yönelik bilgilerin eklenmesi aşağıda yer alan adımlardan oluşmaktadır:

1. Adım: Banka makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahminini yapmaktadır. Bu tahminler sırasında ağırlıklı olarak Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) makroekonomik değişken olarak kullanılmaktadır.
2. Adım: Makroekonomik senaryoların uzun vadeyi kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.
3. Adım: Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında nihai parametrelerin tahmin edilebilmesi amacıyla kredi riski parametre yansıması ve ileriye dönük etkilerin dahil edilmesi yöntemlerini parametrelere uygulamaktadır.

Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri üçer aylık dönemlerde yılda 4 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır.

Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makroekonomik değer tahminleri 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla güncellenerek aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2026	%3.06
31.12.2027	%3.65
31.12.2028	%3.91
31.12.2029	%3.53
31.12.2030	%4.03

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde Banka nitel ve nicel değerlendirmeler yapmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Banka, niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır:

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Yakın izleme kapsamında tutulan alacaklar
- Yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmediği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel neden, kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan mutlak ve göreli eşikleri segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

Banka, niceliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki kriterlerin her ikisinin de sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır:

- Temerrüt Oranındaki (TO) nispi değişim: Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki "nisbi fark"ın belirlenen eşiğin üzerinde olması
- TO'ndaki mutlak değişim: Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki "mutlak fark"ın belirlenen eşiğin (Nispi değişimdeki eşikten farklı) üzerinde olması

3.8.4 Düşük kredi riski

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğunu değerlendirmektedir.

Banka yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varmamaktadır. Ayrıca finansal araçların, sadece Banka'nın diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirmesi yapılmamaktadır.

Banka bir finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli ölçüde artmadığını varsaymaktadır.

Banka, düşük kredi riski tanımını, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelikte yer alan "Birinci Kalite Likit Varlıklar" tanımına ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar için dış derecelendirme notuna bağlı risk ağırlığı hesaplama esaslarına dayandırmıştır.

Banka'nın TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak belirlediği finansal araçlar aşağıdaki gibidir:

- Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB)'ndan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.)
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler
- Banka'nın şubelerinin veya iştiraklerinin bulunduğu ülkelerin merkez bankalarında yer alan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.), bu merkez bankalarının ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler ve bu ülkelerin hazineleri tarafından ihraç edilen/garanti edilen menkul kıymetler
- AA- ve üzeri derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine kullandırılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler
- AA-nin altında derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine, o ülkenin yerel parası cinsinden kullandırılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği yerel para cinsinden menkul kıymetler
- AA- derecelendirme ve üstüne sahip çok taraflı kalkınma bankaları veya uluslararası kuruluşlar tarafından ihraç edilen ya da garanti edilen menkul kıymetler.

3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

Detayları "3.8. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar" ve "3.8.1. Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması" başlıklı muhasebe politikalarında açıklandığı üzere kredilerin tahsil edilmesi öngörülmeyen kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır.
Dolayısıyla, ilgili kredinin tahsilatından sorumlu birim tarafından kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığına kanaat getirilen ve Banka tarafından halihazırda "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" sınıfında izlenen kredilerin, ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edilmektedir.

Ayrıca, aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kapsamda yine ilgili birimlerin olumlu görüşüne istinaden kayıttan düşülebilmektedir:

i. En az 18 ay süresince donuk alacak olarak izlenmiş olmak,
ii. Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması,
iii. Nitelikli bir teminatın bulunmaması.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

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

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Banka tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Banka, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder.

Banka'nın devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan borç tutarı da muhasebeleştirilir.

3.9.2.2 Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Banka finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kar veya zararda muhasebeleştirilir.

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullandırılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

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

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

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

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

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

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.
Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasalarından Alacaklar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri “Para Piyasalarına Borçlar” ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

3.11 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı (TFRS 5) uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan iştiraklerden oluşmaktadır.

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları, gayri maddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka içi yaratılan yazılım programları TMS 38 uyarınca aşağıdaki kriterleri sağladığı sürece maddi olmayan duran varlık olarak muhasebeleştirilir:

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,
- Banka'nın maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığı kullanma imkanının bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl sağlayacağının belirli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,
- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

Varlıkla doğrudan ilişkilendirilebilen geliştirme giderleri varlığın maliyetine dahil edilirken, araştırma giderleri gerçekleştikleri dönemde doğrudan giderleştirilir.

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerleme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda elde edilen değerleme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerleme farkları kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin 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.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

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.

Banka, portföyünde bulunan binaların yararlı ömrünü en azından yılda bir kez gözden geçirmekte ve beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar" Standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirmektedir.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır.
Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, envanterde kayıtlı yatırım amaçlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerleme çalışmaları sonucunda ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube, hizmet binaları ve araçlar TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken, ATM ve diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulayarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. TFRS 16'da sunulan istisna koşullarını sağlayan kiralamalara ilişkin yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, dönemsellik ilkesi gereğince ilgili dönem gelir tablosuna gider kaydedilmektedir.

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.
Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanır.

Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kar veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri, ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve Türk İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle istihdamı sona erdirilen personele belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

Bu çerçevede, Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Net Reel İskonto Oranı	%3.85	%3.85
İskonto Oranı	%31.10	%31.10
Tahmin Edilen Reel Maaş/Limit Artış Oranı	%1.50	%1.50
Enflasyon Oranı	%26.24	%26.24

Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup, tabloda efektif oranlar yer almaktadır.

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

Aktüeryal kayıp kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Emeklilik Planları

Emeklilik planı, Banka çalışanlarının (ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin) hizmet dönemleri sonrasına ilişkin tanımlanmış fayda planıdır.

Banka'nın çalışanlarına sağladığı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir.

Plan, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nu uyarınca Banka'nın ve çalışanlarının yapmış olduğu katkı payı ödemeleri ile fonlanmaktadır. Katkı payı oranları aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Banka	***Çalışan***	***Banka***	***Çalışan***
Emeklilik katkı payı	%15.50	%10.00	%15.50	%10.00
Sağlık katkı payı	%6.00	%5.00	%6.00	%5.00

Plan, 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu uyarınca a) Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") transfer edilecek haklar ile b) Banka tarafından sağlanan ve transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır.

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır.

Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayımlanmıştır.

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi ("CHP") Kanun'un Geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının da aralarında yer aldığı muhtelif maddelerin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur.
Mahkeme, 30 Mart 2011 tarihi itibarıyla CHP'nin yaptığı başvuruya ilişkin kararını açıklamış ve 73'üncü maddesiyle, 5510 sayılı kanuna eklenen geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının Anayasa'ya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğuyla karar vermiştir.

Bakanlar Kurulu tarafından 14 Mart 2011'de verilen ve yukarıda izah edilen 2 yıllık sürenin tamamlanmasından önce, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 no'lu Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı kanunun 51'inci maddesine göre 5510 sayılı kanunun geçici 20'nci maddesi değiştirilerek süre belirtilmeden devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

Hesaplanan aktüeryal kayıplar ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran %25, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir iş yeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15'inci ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10 iken 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %15 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.
Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmakta iken; 27 Kasım 2024 tarih ve 32735 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile istisna oranının %50 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların, finansal kiralama ya da finansman şirketlerinin bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerden taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dâhil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı "Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanununa eklenen geçici 37inci maddede; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde mükerrer 298inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı açıklanmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.
Ayrıca mükerrer 298inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilmektedir.

Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu mükerrer 298inci maddenin (Ç) fıkrası hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerleme sonrası bulunan değerleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve Gelir Vergisi Kanunu'na göre %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır.
Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıp tarafından incelenip hazırlanmadığı takdirde kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz.

Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir.

Kurumlar vergisi, biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25 Mart 2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

MALTA

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta'daki şubelerine ait kazançlar da Malta'da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir. Malta'daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır.

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farkları bu hesaplamanın dışında tutulur.

3.18.1 no'lu notta açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 7456 sayılı " 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Banka tarafından 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrasına göre yeniden değerlemeye tabi tutulan taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin vergi etkileri 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

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

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili Tebliğ'e göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

4 Seri No.lu Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de öngörüldüğü üzere, kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer fiyatlandırması, kontrol edilen yabancı kurum ve örtülü sermayeye ilişkin form"u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurt içi ve yurt dışı piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlenmektedir.

İtfa edilmiş maliyetinden değerlenmesi durumunda, ilişkili olduğu finansal araç ile farklı temeller esas alınarak ölçülmesinden veya bunlar üzerindeki kayıp ve kazançların farklı temeller esas alınarak muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan bir ölçüm veya muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark kar veya zarar tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların gerçeğe uygun değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak "Nazım hesaplar"da gösterilmektedir.

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

3.23 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul / aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, Shop & Fly, Sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu "Paracard" debit kartları mevcuttur.

Banka kurumsal, ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiş olan Banka, şube dışı kanalların gelişimine de büyük önem vermektedir.

Banka, ülkenin ileri gelen çok uluslu ve ulusal holdinglerine kurumsal bankacılık ürünlerinin sunumunda bölge ofisleri, tedarikçiler ve aracı şirketlerle de iş birliğine giderek, çapraz pazarlama teknikleri uygulamaktadır. Ağırlıklı olarak, turizm ve tekstil gibi ihracat geliri olan sektörler ile ülkenin geleneksel tarım ürünü ihracatçısı şirketlere ticari ve karma yapıdaki şubeleri aracılığıyla hizmet verebilmektedir.
Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, Türk Lirası ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketi ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve Dijital Bankacılık kanallarından karşılanmaktadır. Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	95,391	121,778	(27,284)	2,934	192,819
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri /	118,576	19,029	1,830	(922)	138,513
Temettü Gelirleri	-	-	-	363	363
Ticari Kar / Zarar	3,833	3,365	(36,759)	75	(29,486)
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	2,776	3,593	25	1,541	7,935
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(43,973)	(19,109)	31	(296)	(63,347)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(1,854)	(1,854)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(99,849)	(25,524)	(8,249)	(14,747)	(148,369)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar	-	-	-	29,638	29,638
Vergi Öncesi Kâr	**76,754**	**103,132**	**(70,406)**	**16,732**	**126,212**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(29,019)	(29,019)
Vergi Sonrası Kâr	**76,754**	**103,132**	**(70,406)**	**(12,287)**	**97,193**
Bölüm Varlıkları	1,145,478	1,586,833	1,394,471	337,303	4,464,085
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	179,876	179,876
Toplam Varlıklar	**1,145,478**	**1,586,833**	**1,394,471**	**517,179**	**4,643,961**
Bölüm Yükümlülükleri	1,995,335	1,346,895	601,037	180,578	4,123,845
Özkaynaklar	-	-	-	520,116	520,116
Toplam Yükümlülükler	**1,995,335**	**1,346,895**	**601,037**	**700,694**	**4,643,961**

(*)Kar veya Zarar Tablosu'nda Diğer Faaliyet Gelirleri altında gösterilen geçmiş yıllara ait beklenen zarar karşılık gider iptalleri Beklenen Zarar Karşılıkları ile netleştirilmiştir.

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	96,585	121,823	(131,308)	21,499	108,599
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	88,236	15,155	(89)	(1,100)	102,202
Temettü Gelirleri	-	-	-	252	252
Ticari Kar / Zarar	3,247	5,047	(635)	(5,722)	1,937
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	3,049	3,650	127	(3,242)	3,584
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(27,204)	(4,535)	(327)	7,174	(24,892)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(231)	(231)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(62,503)	(19,367)	(3,154)	(21,941)	(106,965)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar	-	-	-	20,425	20,425
Vergi Öncesi Kâr	**101,410**	**121,773**	**(135,386)**	**17,114**	**104,911**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(20,869)	(20,869)
Vergi Sonrası Kâr	**101,410**	**121,773**	**(135,386)**	**(3,755)**	**84,042**
Bölüm Varlıkları	906,330	1,295,449	1,200,441	276,095	3,678,315
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	142,627	142,627
Toplam Varlıklar	**906,330**	**1,295,449**	**1,200,441**	**418,722**	**3,820,942**
Bölüm Yükümlülükleri	1,673,713	1,061,337	503,938	137,584	3,376,572
Özkaynaklar	-	-	-	444,370	444,370
Toplam Yükümlülükler	**1,673,713**	**1,061,337**	**503,938**	**581,954**	**3,820,942**

(*)Kar veya Zarar Tablosu'nda Diğer Faaliyet Gelirleri altında gösterilen geçmiş yıllara ait beklenen zarar karşılık gider iptalleri Beklenen Zarar Karşılıkları ile netleştirilmiştir.

3.24 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın 2025 yılı faaliyetlerinden sağlanan 110,605 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 31 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 5.10.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

3.25 Hisse başına kazanç

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

	Cari Dönem	***Önceki Dönem***
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kar/(zarar)	97,193	84,042
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	420,000	420,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.23141	0.20010

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur.

İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2026 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır.

3.26 İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

3.27 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

3.28 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4 Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"e göre hesaplanan Banka'nın özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,973	4,973
Hisse senedi ihraç primleri	12	12
Yedek akçeler	350,680	262,104
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	98,280	89,029
Kar	97,470	110,697
Net Dönem Karı	97,193	110,605
Geçmiş Yıllar Karı	277	92
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	88	88
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**551,503**	**466,903**
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	31,742	21,650
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,650	1,090
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	6,996	4,732
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	3	1
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	**40,391**	**27,473**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**511,112**	**439,430**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**511,112**	**439,430**
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	126,105	110,352
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)	39,428	28,384
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**165,533**	**138,736**

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	**165,533**	**138,736**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**676,645**	**578,166**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	1
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	4	2
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)	**676,641**	**578,163**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**3,650,654**	**2,645,600**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.00	16.61
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.00	16.61
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.53	21.85
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	2.52	2.52
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.02	0.02

Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.00	10.61
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	12,612	9,500
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	48,632	37,066
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	39,428	28,384
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	***Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler***					
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S: ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A: CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	Reg S: ISIN: XS2773062471 Common Code: 277306247 144A: CUSIP: 900148AF4 ISIN: US900148AF49 Common Code: 2773062471	Reg S: ISIN: XS2913414384 Common Code:2913414384 CUSIP: 900148AG2 ISIN: US900148AG22 Common Code: 291696635	Reg S: ISIN:XS3106498051 Common Code: 310649805 CUSIP: 900148AG2 ISIN: US900148AH05 CUSIP: 900148 AH0	Reg S: ISIN: XS3205715611 Common Code: 320571561 CUSIP: 900148 AJ6 ISIN: US900148AJ60 Common Code: 320569478	Reg S: ISIN: XS3435272763 Series: 2026-54
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII-128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII-128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII-128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII-128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	- (31 Aralık 2025: 5,281)	24,486 (31 Aralık 2025: 21,443)	36,730 (31 Aralık 2025: 32,164)	24,486 (31 Aralık 2025: 21,443)	34,281 (31 Aralık 2025: 30,020)	6,122
Aracın nominal değeri	30,155 (31 Aralık 2025: 26,407)	24,486 (31 Aralık 2025: 21,443)	36,730 (31 Aralık 2025: 32,164)	24,486 (31 Aralık 2025: 21,443)	34,281 (31 Aralık 2025: 30,020)	6,122
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	28.02.2024	03.12.2024	01.07.2025	15.10.2025	14.08.2026
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın vadesi	24.05.2027	28.02.2034	03.01.2035	08.01.2036	15.04.2036	15.08.2031

İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Yok	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	28.02.2029- USD 500,000,000	03.01.2030- USD 750,000,000	08.01.2031- USD 500,000,000	15.04.2031- USD 700,000,000	15.08.2031 USD 125,000,000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7.1770	İlk 5 yıl %8.375, ikinci 5 yıl ABD 5 Yıl vadeli Hazine Tahvili + 409 Baz puan.	İlk 5 yıl %8.125, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli Hazine Tahvili + 383.6 Baz Puan.	İlk 5 yıl %8.250, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli Hazine Tahvili + 432.5 Baz Puan	İlk 5 yıl %7.625, ikinci 5 yıl ABD 5 yıl vadeli Hazine Tahvili + 386.7 Baz Puan	SOFR+ %3,80
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-	-	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Var	Var	Var	Var	Var	Var

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	*Bilanço değeri*	*Düzeltme etkisi*	*Özkaynak raporundaki değeri*	*Farka ilişkin açıklama*
Ödenmiş Sermaye	4,200	773	4,973	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	785	(773)	12	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	773	(773)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	12	-	12	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	66,981	(355)	66,626	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	31,040	-	31,040	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	35,941	(355)	35,586	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	350,680	-	350,680	
Kar veya Zarar	97,470	-	97,470	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	277	-	277	
Dönem Net Kar/ Zararı	97,193	-	97,193	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		8,649	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	**520,116**		**511,112**	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-		-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-		-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-		**511,112**	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			126,105	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			39,428	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			**165,533**	
Özkaynaktan İndirimler (-)			4	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			**676,641**	

Önceki Dönem	*Bilanço değeri*	*Düzeltme etkisi*	*Özkaynak raporundaki değeri*	*Farka ilişkin açıklama*
Ödenmiş Sermaye	4,200	773	4,973	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	785	(773)	12	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	773	(773)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	12	-	12	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	66,584	882	67,466	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	30,982	-	30,982	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	35,602	882	36,484	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	262,104	-	262,104	
Kar veya Zarar	110,697	-	110,697	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	92	-	92	
Dönem Net Kar/ Zararı	110,605	-	110,605	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		5,822	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	**444,370**		**439,430**	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-		-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-		-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-		**439,430**	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			110,352	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			28,384	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			**138,736**	
Özkaynaktan İndirimler (-)			3	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			**578,163**	

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 401,537 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2025: 176,496 TL açık pozisyondan) ve 444,339 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2025: 210,542 TL kapalı pozisyondan) olmak üzere 42,802 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2025: 34,046 TL kapalı pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Kur riski, yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve RMD limitinin yanı sıra alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop-loss limitleri vasıtası ile yönetilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan değerleme kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	Cari Dönem		***Önceki Dönem***	
	EURO	**USD**	**EURO**	**USD**
Bilanço Tarihindeki Değerleme Kuru	55.6260	48.9730	50.3070	42.8860
Bilanço tarihinden önceki;				
1. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	55.5160	48.9560	50.4690	42.9050
2. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	55.6160	48.9390	50.4440	42.8060
3. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	55.6760	48.8350	50.4490	42.8100
4. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	55.5160	48.8120	50.4310	42.8070
5. İş Gününün Cari Döviz Değerleme Kuru	55.6310	48.7950	50.3600	42.7900

	Cari Dönem		***Önceki Dönem***	
	EURO	**USD**	**EURO**	**USD**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	55.9492	48.5860	49.9795	42.6348

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	59,607	90,664	162,591	312,862
Bankalar	21,038	17,031	14,231	52,300
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	417	7,561	-	7,978
Para Piyasalarından Alacaklar	5,308	14,493	-	19,801
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,116	25,696	-	28,812
Krediler (*)	389,068	282,616	8,063	679,747
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	98,112	-	-	98,112
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,460	68,344	1,632	71,436
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	3	-	3
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	(4,874)	4,875	127	128
Toplam Varlıklar	**573,252**	**511,283**	**186,644**	**1,271,179**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,572	2,565	377	6,514
Döviz Tevdiat Hesabı	336,096	387,574	33,275	756,945
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,918	-	3,918
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	13,496	126,085	-	139,581
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	46,330	295,407	11,165	352,902
Muhtelif Borçlar	4,285	8,018	458	12,761
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,269	-	1,269
Diğer Yükümlülükler (*****)	5,874	10,123	382,829	398,826
Toplam Yükümlülükler	**409,653**	**834,959**	**428,104**	**1,672,716**
Net Bilanço Pozisyonu	**163,599**	**(323,676)**	**(241,460)**	**(401,537)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(111,102)**	**313,949**	**241,492**	**444,339**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	171,603	750,872	259,612	1,182,087
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	282,705	436,923	18,120	737,748
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**587,587**	**496,271**	**152,384**	**1,236,242**
Toplam Yükümlülükler	**347,208**	**725,800**	**339,730**	**1,412,738**
Net Bilanço Pozisyonu	**240,379**	**(229,529)**	**(187,346)**	**(176,496)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(194,243)**	**217,697**	**187,088**	**210,542**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	63,568	441,502	209,708	714,778
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	257,811	223,805	22,620	504,236
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Bilançoda TL olarak izlenen 42 TL (31 Aralık 2025: 70 TL) tutarındaki Dövize Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.
(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.
(***) Bilançoda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak gösterilen 77,618 TL (31 Aralık 2025: 69,168 TL) tutarındaki fonları da içermektedir.
(****) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(*****) Diğer yükümlülükler kalemi içinde 382,233 TL (31 Aralık 2025: 295,906 TL) tutarında kıymetli maden mevduatı bulunmaktadır.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilançodaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz riski, bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade etmektedir. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir net faiz geliri, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ile durasyon – gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır.

Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir. Ayrıca faiz oranı riski de yönetim kurulu risk komitesi tarafından onaylanmış limitler dahilinde izlenmektedir.

4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	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	291,057	-	-	-	-	589,021	880,078
Bankalar	3,856	-	-	-	-	54,717	58,573
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,644	222	3,124	6,403	1,904	6,946	21,243
Para Piyasalarından Alacaklar	17,974	1,788	-	-	-	39	19,801
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	52,796	8,113	4,869	54,320	26,191	37,370	183,659
Verilen Krediler	1,195,585	312,432	655,942	370,356	190,569	126,687	2,851,571
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	39,439	3,483	38,631	68,340	60,799	69,478	280,170
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	348,866	348,866
Toplam Varlıklar	**1,603,351**	**326,038**	**702,566**	**499,419**	**279,463**	**1,233,124**	**4,643,961**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7,140	-	-	-	-	7,506	14,646
Diğer Mevduat	1,303,842	398,033	192,467	15,958	-	1,193,478	3,103,778
Para Piyasalarına Borçlar	53,564	-	-	-	-	225	53,789
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	261,810	261,810
İhraç Edilen Menkul Değerler(***)	10,715	1,480	173,997	40,488	119,984	6,270	352,934
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	96,329	28,120	12,357	10,999	1,474	173	149,452
Diğer Yükümlülükler	219	516	1,382	3,550	841	701,044	707,552
Toplam Yükümlülükler	**1,471,809**	**428,149**	**380,203**	**70,995**	**122,299**	**2,170,506**	**4,643,961**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**131,542**	**-**	**322,363**	**428,424**	**157,164**	**-**	**1,039,493**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(102,111)**	**-**	**-**	**-**	**(937,382)**	**(1,039,493)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**87,321**	**226,784**	**188,410**	**135,964**	**39,282**	**-**	**677,761**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**(82,206)**	**(233,193)**	**(246,906)**	**(81,108)**	**(39,177)**	**-**	**(682,590)**
Toplam Pozisyon	**136,657**	**(108,520)**	**263,867**	**483,280**	**157,269**	**(937,382)**	**(4,829)**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Önceki Dönem	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	240,296	-	-	-	-	392,142	632,438
Bankalar	77,777	-	-	-	-	87,669	165,446
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	191	447	1,017	2,360	840	5,287	10,142
Para Piyasalarından Alacaklar	7,394	7,606	-	-	-	17	15,017
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,485	1,182	11,388	49,111	21,393	41,725	144,284
Verilen Krediler	935,091	222,635	545,468	353,236	145,504	79,679	2,281,613
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	38,378	2,130	7,199	102,393	56,934	67,936	274,970
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	297,032	297,032
Toplam Varlıklar	**1,318,612**	**234,000**	**565,072**	**507,100**	**224,671**	**971,487**	**3,820,942**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,575	-	-	-	-	1,723	4,298
Diğer Mevduat	1,021,794	296,810	156,320	7,630	-	1,076,653	2,559,207
Para Piyasalarına Borçlar	24,637	4,760	6,656	-	-	330	36,383
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	202,566	202,566
İhraç Edilen Menkul Değerler(***)	6,653	20,135	95,410	69,498	105,071	8,205	304,972
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	86,837	301	20,892	21,104	1,634	174	130,942
Diğer Yükümlülükler	156	418	1,117	2,992	487	577,404	582,574
Toplam Yükümlülükler	**1,142,652**	**322,424**	**280,395**	**101,224**	**107,192**	**1,867,055**	**3,820,942**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**175,960**	**-**	**284,677**	**405,876**	**117,479**	**-**	**983,992**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(88,424)**	**-**	**-**	**-**	**(895,568)**	**(983,992)**
Nazım Hesaplardaki Uzun	**107,231**	**98,723**	**111,018**	**115,494**	**28,418**	**-**	**460,884**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**(127,441)**	**(106,874)**	**(125,173)**	**(73,724)**	**(31,261)**	**-**	**(464,473)**
Toplam Pozisyon	**155,750**	**(96,575)**	**270,522**	**447,646**	**114,636**	**(895,573)**	**(3,594)**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	TL
Cari Dönem			
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	35.33
Bankalar	1.26	2.02	40.12
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.62	6.66	41.02
Para Piyasalarından Alacaklar	2.30	3.70	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.11	7.07	36.76
Verilen Krediler	6.69	8.19	60.66
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3.94	6.75	21.52
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	2.32	-	41.72
Diğer Mevduat	0.79	1.14	36.31
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.55	44.07
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.97	6.98	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.69	5.64	38.14

	EURO	USD	TL
Önceki Dönem			
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	31.49
Bankalar	2.01	1.77	43.28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.59	5.76	38.91
Para Piyasalarından Alacaklar	1.80	3.54	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.02	6.51	37.02
Verilen Krediler	6.27	7.90	60.15
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.32	6.68	24.24
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	40.78
Diğer Mevduat	0.24	0.64	37.74
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.78	45.13
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.08	6.66	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.33	5.88	36.89

4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

4.5.1 İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına 3.3 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

	Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri**
1	**Hisse Senedi Yatırım Grubu A**	**182,309**	**182,309**	**4,264**
	Borsada İşlem Gören	3,845	3,845	4,264
2	**Hisse Senedi Yatırım Grubu B**	**3,038**	**3,038**	**3,395**
	Borsada İşlem Gören	3,012	3,012	3,395
3	**Hisse Senedi Yatırım Grubu C**	**11**	**11**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	**Hisse Senedi Yatırım Grubu D**	**154**	**154**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	**Hisse Senedi Yatırım Grubu E**	**3**	**3**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	**Hisse Senedi Yatırım Grubu F**	**-**	**-**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(*) Cari dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

	Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri**
1	**Hisse Senedi Yatırım Grubu A**	**145,115**	**145,115**	**5,059**
	Borsada İşlem Gören	2,602	2,602	5,059
2	**Hisse Senedi Yatırım Grubu B**	**2,095**	**2,095**	**4,310**
	Borsada İşlem Gören	2,070	2,070	4,310
3	**Hisse Senedi Yatırım Grubu C**	**11**	**11**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	**Hisse Senedi Yatırım Grubu D**	**154**	**154**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	**Hisse Senedi Yatırım Grubu E**	**4**	**4**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	**Hisse Senedi Yatırım Grubu F**	**-**	**-**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(*) Önceki dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

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

	Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy		**Toplam**	**Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)**	**Toplam**	**Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)**
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	6,700	6,700	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	116,077	116,077	-	-
	Toplam	**-**	**122,777**	**122,777**	**-**	**-**

(*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

	Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy		**Toplam**	**Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)**	**Toplam**	**Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)**
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	4,545	4,545	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	92,286	92,286	-	-
	Toplam	**-**	**96,831**	**96,831**	**-**	**-**

(*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

	Cari Dönem			
	Portföy	**Bilanço Değeri**	**RAV Toplamı**	**Asgari Sermaye Gereksinimi**
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	7,053	7,053	564
3	Diğer Hisse Senetleri	178,462	178,462	14,277
	Toplam	**185,515**	**185,515**	**14,841**

	Önceki Dönem			
	Portföy	**Bilanço Değeri**	**RAV Toplamı**	**Asgari Sermaye Gereksinimi**
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	4,898	4,898	392
3	Diğer Hisse Senetleri	142,481	115,962	9,277
	Toplam	**147,379**	**120,860**	**9,669**

4.6 Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikası ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü (APYM), Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin politikaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; likidite ve fonlama riski yönetimi politikasını onaylamakta, Banka yönetiminin bu politikaları etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Likidite riski yönetiminde Banka'nın risk iştahını belirlemektedir. Bu risk iştahı doğrultusunda, Banka'nın alabileceği likidite risk limitleri Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

APKO, Banka'nın maruz olduğu likidite riskini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir.

APYM, yasal ve içsel likidite oranlarına uyumu gözeterek ve olası likidite sıkışıklıklarına karşı ilgili erken uyarı sinyallerini takip ederek günlük likidite yönetimini gerçekleştirmektedir. APKO kararları doğrultusunda orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama yönetimi APYM tarafından yürütülmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Banka likidite riskini tanımlayıp, uluslararası standartlara uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, ilgili komite ve üst yönetime sunmaktadır. Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir. Değişen piyasa koşullarına ve Banka yapısına uygun olarak ilgili likidite risk ölçüm yöntemlerini analiz etmekte, geliştirmekte ve revize etmektedir. Likidite riski analizlerinde kullanılan varsayımları ve parametreleri gözden geçirmektedir.

Likidite riski analizleri ile önemli likidite göstergeleri düzenli olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. İçsel likidite metrikleri Yönetim Kurulu/Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından onaylanan seviyelerle düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup, kontrol ettiği her ortaklık kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından günlük, orta ve uzun vadeli likidite yönetimini Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, Banka tarafından belirlenen likidite riski izleme yöntemleri vasıtasıyla her bir bağlı ortaklığın likidite ve fonlama riski, ilgili ortaklığın faaliyetleri, risk profili ve tabi olduğu mevzuat göz önünde bulundurularak izlenmektedir.

Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir.

Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir. İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan müşteri mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.
Ayrıca, Banka'nın sağlıklı bir likidite tamponuna sahip olması adına, menkul kıymetlerinin büyük çoğunluğu, ikincil piyasada satış imkanı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, likidite ve fonlama politikalarına uygun risk azaltımı (fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması), etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite riski stres testi çerçevesinde, Banka'nın mevcut nakit akış yapısı baz alınarak likidite kriz senaryosu çerçevesinde nakit akışında meydana gelebilecek bozulmanın nakit yaratma kapasitesi ile fonlanmasıyla Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanmaktadır. Değişen bilanço yapısı, likidite ihtiyaçları ve piyasa koşulları değerlendirilerek, senaryo analizleri oluşturulmaktadır.

Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin politikaların oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite sıkışıklığı senaryolarını değerlendiren Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ve likidite riskinin ortaya çıkacağı olası senaryolarda alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir. Ayrıca, Banka'nın kontrol ettiği her ortaklıklarının kendi bünyesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı oluşturulmuştur.

Likidite ve fonlama riski prosedüründe gün içi likidite riski yönetimi çerçevesinde bulunan acil eylem planı dahilinde, gün içi likidite stresini öngören ve acil eylem planının aktivasyonunu gerektirebilecek durumlar ve gün içi likidite metrikleri izlenmektedir ve gün içi likidite riskine yönelik stres testi gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL, USD/EURO ve Altın ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların büyük bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurt dışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD, EURO ve Altın, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TL fonlaması için yapılan swap işlemlerinin büyük kısmı yurt dışı bankalar ile yasal limitler çerçevesinde yapılmaktadır. Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul ("APİ / BİST") nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşta limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır.

Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir. Banka, 2025 yılı son çeyrek, kalıcı bireysel mevduata yönelerek, TL mevduatının içinde Bireysel/Kobi mevduatın ağırlığını arttırmış ve stres testi gibi likidite rasyolarına katkı sağlamıştır.

Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Likidite fazlası, TCMB ile yapılan döviz karşılığı swap ihalelerinde ve BİST'te gecelik ters repo işlemleri yapılarak değerlendirilmekte ve bu işlemlerin karşılığında teminat olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetler alınmaktadır.

4.6.1 Likidite karşılama oranı

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %2.58'i nakit, %74.81'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %22.61'i yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %79.22'si mevduat, %5.16'sı alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %8.97'si ihraç edilen menkul kıymetler, %6.65'sı diğer borçlardan oluşturmaktadır.

LKO'da, nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatlı ve teminatsız borçlanmalar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**1,091,738**	**442,842**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	1,091,743	442,842	1,091,738	442,842
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**1,937,186**	**741,159**	**169,991**	**73,341**
3	İstikrarlı mevduat	474,557	15,504	23,728	775
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,462,629	725,655	146,263	72,566
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,023,762	352,616	580,050	185,532
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	751,084	291,374	398,488	124,795
8	Diğer teminatsız borçlar	272,678	61,242	181,562	60,737
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	3,886,167	385,488	304,319	128,050
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	32,942	84,252	32,942	84,252
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3,853,225	301,236	271,377	43,798
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	13	13	1	1
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	127,084	125,860	6,354	6,293
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,060,715**	**393,217**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	434,531	93,631	276,451	69,063
19	Diğer nakit girişleri	19,584	195,482	19,584	195,482
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**454,115**	**289,113**	**296,035**	**264,545**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1,091,738**	**442,842**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**764,680**	**137,300**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**142.94**	**330.02**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2026 yılı üçüncü çeyrek dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	158.14	14.08.2026	128.14	01.09.2026	142.94
YP	468.17	22.09.2026	243.39	18.07.2026	330.02

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**825,893**	**395,797**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	825,894	395,797	825,893	395,797
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,613,917	620,060	142,335	61,399
3	İstikrarlı mevduat	381,138	12,135	19,057	607
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,232,779	607,925	123,278	60,792
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	754,342	308,023	413,447	171,450
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	562,246	238,353	282,195	102,143
8	Diğer teminatsız borçlar	192,096	69,670	131,252	69,307
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	3,109,762	275,558	233,920	64,843
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	14,895	29,534	14,895	29,534
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3,094,867	246,024	219,025	35,309
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	12	12	1	1
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	90,647	89,753	4,531	4,487
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**794,234**	**302,180**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	344,296	85,993	224,354	67,373
19	Diğer nakit girişleri	15,556	83,425	15,556	83,425
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**359,852**	**169,418**	**239,910**	**150,798**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**825,893**	**395,797**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**554,324**	**151,384**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**149.65**	**265.05**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2025 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	167.51	24.10.2025	126.54	04.12.2025	149.65
YP	391.11	31.12.2025	146.74	01.10.2025	265.05

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	491,469	365,270	23,339	-	-	-	-	880,078
Bankalar	54,714	3,859	-	-	-	-	-	58,573
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,776	38	-	2,163	9,848	2,418	-	21,243
Para Piyasalarından Alacaklar	-	18,012	1,789	-	-	-	-	19,801
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,094	-	218	11,490	140,378	26,479	-	183,659
Verilen Krediler	22,351	880,387	412,652	751,283	529,102	75,097	180,699	2,851,571
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	1,089	2,856	46,686	111,120	118,419	-	280,170
Diğer Varlıklar(*)	69,325	15,163	924	3,670	4,121	6,865	248,798	348,866
Toplam Varlıklar	**649,729**	**1,283,818**	**441,778**	**815,292**	**794,569**	**229,278**	**429,497**	**4,643,961**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	7,506	7,140	-	-	-	-	-	14,646
Diğer Mevduat	1,193,478	1,303,832	398,027	192,452	15,984	5	-	3,103,778
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.	-	4,628	9,661	25,300	27,584	82,279	-	149,452
Para Piyasalarına Borçlar	-	53,789	-	-	-	-	-	53,789
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	11,135	-	172,368	41,856	127,575	-	352,934
Muhtelif Borçlar	261,810	-	-	-	-	-	-	261,810
Diğer Yükümlülükler (***)	74,346	32,233	7,540	8,445	7,523	3,790	573,675	707,552
Toplam Yükümlülükler	**1,537,140**	**1,412,757**	**415,228**	**398,565**	**92,947**	**213,649**	**573,675**	**4,643,961**
Likidite Açığı	**(887,411)**	**(128,939)**	**26,550**	**416,727**	**701,622**	**15,629**	**(144,178)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(5,948)**	**(6,221)**	**(5,310)**	**9,244**	**109**	**-**	**(8,126)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1,020,512	185,928	190,006	81,608	8,851	-	1,486,905
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1,026,460	192,149	195,316	72,364	8,742	-	1,495,031
Gayrinakdi Krediler	-	209,482	18,381	16,394	2,101	-	4,043,598	4,289,956
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**454,962**	**1,115,862**	**339,836**	**630,767**	**728,219**	**220,426**	**330,870**	**3,820,942**
Toplam Yükümlülükler	**1,338,834**	**1,084,834**	**330,400**	**289,761**	**110,406**	**184,125**	**482,582**	**3,820,942**
Likidite Açığı	**(883,872)**	**31,027**	**9,436**	**341,006**	**617,813**	**36,301**	**(151,711)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**7,175**	**(4,870)**	**(5,970)**	**(552)**	**10**	**-**	**(4,207)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	462,098	200,409	134,779	39,254	6,632	-	843,172
Türev Finansal Araçlardan	-	454,923	205,279	140,749	39,806	6,622	-	847,379
Gayrinakdi Krediler	**-**	**145,470**	**11,452**	**10,022**	**5,359**	**-**	**3,397,026**	**3,569,329**

(*) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(***) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

4.6.4 Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.

Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

	Cari Dönem	a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	590,930	-	-	126,105	717,035
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	590,930	-	-	126,105	717,035
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	908,454	1,002,693	20,501	551	1,763,144
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	225,289	257,331	653	34	459,141
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	683,165	745,362	19,848	517	1,304,003
7	Diğer kişilere borçlar	292,733	798,682	94,103	100,712	680,867
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	292,733	798,682	94,103	100,712	680,867
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler					9
12	Türev yükümlülükler			-		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	457,459	-	-	-	9
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**3,161,055**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					105,153
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	42,445	1,738,072	409,088	605,553	1,585,564
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	19,801	-	-	14,273
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	32,650	28,944	10,686	10,437	25,020
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	1,676,658	390,265	512,722	1,476,601
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	5,583	3,364	3,686	6,869
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	9,263	7,454	73,546	49,477
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	9,263	7,454	73,546	49,477

24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	9,795	3,406	683	8,848	20,193
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	564,488
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	40,474				40,474
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			12,815		12,815
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1,704		1,704
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	565,563	-	-	-	509,495
32	Bilanço dışı borçlar		312,754	283,813	3,488,222	204,238
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**2,459,443**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**128.53**

30 Eylül 2026 itibarıyla, NİFO %128.53 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %132.66). Dikkate alınma oranı uygulanmış tutarlar göz önünde bulundurulduğunda, mevzuat kapsamında en yüksek dikkate alınma oranı uygulanan Özkaynak Unsurları, Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %22.70'ini (31 Aralık 2025: %23.70) ve Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı ise Mevcut İstikrarlı Fon tutarının %55.80'ini (31 Aralık 2025: %57.10) oluşturmaktadır.

Gerekli İstikrarlı Fon içerisinde ise en büyük paya sahip Canlı Alacaklar ise Gerekli İstikrarlı Fon tutarının %64.50'sini (31 Aralık 2025: %65.80) oluşturmaktadır.

Oran gelişiminde dönemler arası Krediler ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır.

2026 yılı üçüncü 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	***Oran***
31 Temmuz 2026	%128.88
31 Ağustos 2026	%127.65
30 Eylül 2026	%128.53
3 Aylık Ortalama	%128.09

	Önceki Dönem	a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	519,384	-	-	110,352	629,737
2	Ana sermaye ve katkı Sermaye	519,384	-	-	110,352	629,737
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	825,562	822,105	15,294	329	1,516,235
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	191,498	193,521	461	24	366,228
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	634,064	628,584	14,833	305	1,150,007
7	Diğer kişilere borçlar	253,051	597,623	57,670	80,449	508,666
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	253,051	597,623	57,670	80,449	508,666
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler					90
12	Türev yükümlülükler			1,410		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	349,672	-	-	-	90
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**2,654,728**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					71,531
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	82,544	1,284,199	378,389	563,177	1,316,869
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	15,017	-	-	10,486
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	73,172	20,437	15,257	14,374	36,044
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	1,238,031	356,578	478,905	1,205,054
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	2,504	3,263	3,373
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	6,800	5,991	63,018	47,357
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	6,800	5,991	63,018	47,357
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	9,372	3,914	563	6,880	17,928
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	441,629
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	35,736				35,736
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29	Türev varlıklar			17,289		17,289
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1,231		1,231
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	432,225	-	-	-	387,373
32	Bilanço dışı borçlar		254,547	212,048	2,957,012	171,180
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**2,001,209**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**132.66**

2025 yılı son 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	*Oran*
31 Ekim 2025	%134.89
30 Kasım 2025	%131.51
31 Aralık 2025	%132.66
3 Aylık Ortalama	%133.02

4.7 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %5.67 (31 Aralık 2025: %5.96) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %17.68 artarken, toplam risk tutarı ise %23.58 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 29 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

	Bilanço içi varlıklar	*Cari Dönem (*)*	*Önceki Dönem (*)*
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	4,518,147	3,665,956
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(8,362)	(5,633)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	4,509,785	3,660,323
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	17,719	14,643
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	99,048	88,492
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	116,767	103,135
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4,963	9,127
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	4,963	9,127
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	4,212,698	3,379,938
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(15,484)	(8,193)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	4,197,214	3,371,745
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	501,029	425,739
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	8,828,729	7,144,330
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	5.67	5.96

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık tutarların aritmetik ortalamalarını ifade etmektedir.

4.8 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.

4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca yapılmıştır.

4.10.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği ve planlama ile likidite yeterliliği konularının yanı sıra Banka'nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi'nin sorumluğundadır.

Risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetlerin yanı sıra uyum kontrolleri faaliyetlerini yürüten Uyum Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna raporlama yapmak, görev alanları ile ilgili risk yönetimine uyumu gözetmek, sorumlu olunan birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) tasarlanması ve uygulanması sürecine katılmak; modellere ilişkin varsayımları ve riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımları, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı; risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin banka genelinde ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarında uygulanmasını ve bunlara uyulmasını, Banka'nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözeten bir risk yönetimi sisteminin sürdürülmesini ve geliştirilmesini sağlamaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı riskleri tanımlamakta, ölçmekte, raporlamakta, izlemekte ve kontrol edilmesine yönelik faaliyetlerin eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamakta, sonuçlarını izlemektedir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar için risklerin yönetimine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler ilgili bağlı ortaklıkların tabi oldukları mevzuat ve ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi stratejisine uygun olarak hazırlanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekte, ihtiyaç görülmesi halinde güncellenmektedir. Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarındaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını temin etmektedir.

Banka, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Banka'da yerleştirilmesini önemli bir unsuru olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

Banka, maruz kalabileceği tüm kriz durumlarını, stratejik hedefler doğrultusunda oluşturulan, Banka'nın iş sürekliliği vizyonunu ve prensiplerini belirleyen iş sürekliliği politikası ve iş sürekliliği programı çerçevesinde yönetmekte, gerekli aksiyonları almaktadır.

Banka, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun şekilde ölçmekte ve izlemektedir. Risk ölçümleri ve raporlamaları gelişmiş yöntemler ve risk yönetimi yazılımları vasıtasıyla yapılmaktadır. Önemli risklerin yönetiminde, stratejilerin belirlenmesinde ve kararların alınmasında kullanılmak üzere risk bazında detaylı raporlar oluşturulmakta, bu kapsamda Yönetim Kurulu, ilgili komitelere ve üst yönetime raporlamalar yapılmaktadır.

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve karlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması seçenekleri ile değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, İSEDES raporunun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir.

Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makroekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporunu BDDK'ya raporlamaktadır.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında, çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve İSEDES önemli bir katkı sağlamaktadır.

Diğer yandan 16 Mart 2021 tarih ve 31425 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sistemik Önemli Bankalarca Hazırlanacak Önlem Planlarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka'da Önlem Planı hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Önlem Planı; belirli stres senaryoları altında sermaye, likidite, karlılık vb. gibi Önlem Planı göstergelerinin belirli eşik değerlerin altına gelmesi durumunda alınacak "önlem tedbirlerini" anlatan bir dokümandır. Bu planda stres senaryoları altında uygulanabilecek tedbirlerin yanı sıra banka yapısı ile ilgili bilgiler de verilmektedir. Önlem Planının temel amaçları:

- Temel faaliyet alanları, kritik ekonomik fonksiyonlar ve karşılıklı bağlılıkların detaylı analizini içeren genel bir bakış sağlaması.
- Geliştirilmesi, onaylanması ve Banka'nın genel kurumsal yönetimine entegrasyonu gibi Önlem Planı'na özgü yönetim düzenlemelerine ilişkin detayların anlatılması.
- Potansiyel önlem tedbirlerinin kararlaştırılmasını kapsayan karar alma süreci hakkında, hem karar geliştirme sürecini hem de bu süreçte göstergelerin oynadığı rolü kapsayan bir tanımlama yapılması.
- Potansiyel olarak önlem tedbirlerinin uygulanmasına neden olabilecek önemli bir bozulma durumundan sonra likidite ve sermaye gibi Banka'nın takip ettiği Önlem Planı göstergelerini eski düzeyine getirmek amacıyla kararlaştırılabilecek olan uygulanabilir önlem tedbirlerinin tanımlanması. Bu tanımlamaya, her bir önlemin hukuki ve operasyonel gereksinimleri, potansiyel engelleri ve uygulama zamanlaması konularını ve ikinci basamakta, bunların farklı finansal stres senaryolarında uygulanabilirliği konusunu işleyen bir finansal değerlendirmenin de eşlik etmesi gereklidir.
- Hem iç hem de dış iletişimi kapsayan iletişim planına bir referans oluşturulması.

Önlem planı senaryolarının temel amacı, farklı önlem tedbirlerinin etkisini ve yapılabilirliğini test etmektir. Bu senaryolar, ayrıca, bir dizi farklı durumda önlem tedbirlerinin uygulamasında karşılaşılabilecek potansiyel engellerin veya gecikmelerin zamanında teşhis ve tespit edilmesine de olanak sağlarlar. Bu nedenle, senaryoların oynadığı rolün sermaye planları veya stres-testleri gibi diğer yönetim araçlarındaki senaryoların oynadığı rollerden farklılaşmakta fakat bunun yanında söz konusu araçlar ile tutarlılık sağlanması gerekmektedir.

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		*Asgari Sermaye Yükümlülüğü*
		Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	3,126,977	2,249,677	250,159
2	Standart yaklaşım	3,126,977	2,249,677	250,159
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	26,229	20,289	2,098
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	26,229	20,289	2,098
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	1,026	763	82
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	86,767	88,385	6,941
17	Standart yaklaşım	86,767	88,385	6,941
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	409,655	286,486	32,772
20	Temel gösterge yaklaşımı	409,655	286,486	32,772
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)**	**3,650,654**	**2,645,600**	**292,052**

(*) KYK' ya yapılan yatırımlar ve özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç.

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	7,324	22,889	7,413	20,977
TCMB	559,892	249,412	350,475	217,831
Diğer	-	40,561	-	35,742
Toplam	**567,216**	**312,862**	**357,888**	**274,550**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	213,772	26	136,977	30
Vadeli Serbest Hesap	230,236	-	105,111	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	115,884	249,386	108,387	217,801
Toplam	**559,892**	**249,412**	**350,475**	**217,831**

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'ine göre tesis edilen Türk Lirası, yabancı para ve altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

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

Banka, TL mevduatlara ilişkin tesis tutarları ilişkin tesis tutarı üzerinden faiz geliri elde etmektedir.

Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Hesaplarına komisyon uygulaması kapsamında "TL Mevduatının Payı" hakkında TCMB tarafından belirlenmiş hedeflerin altında kalan bankaların Yabancı Para mevduatlar için tesis edilen zorunlu karşılık tutarları üzerinden komisyon ödemesi gerekmektedir.

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	2,363	699	1,533	1,347
Yurt Dışı	3,910	51,601	2,762	159,804
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**6,273**	**52,300**	**4,295**	**161,151**

Yurt dışı bankalar hesabında 19,177 TL (31 Aralık 2025: 86,675 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 1,015 TL'si (31 Aralık 2025: 75,966 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 1,899 TL'si (31 Aralık 2025: 1,522 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 16,263 TL'si (31 Aralık 2025: 9,187 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	**-**
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**-**	**19,801**	**-**	**15,017**
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	19,801	-	15,017
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**19,801**	**-**	**15,017**

5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**855**	**-**	**-**	**855**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,930	-	-	1,930
Dönem İçi Çıkanlar	(1,904)	-	-	(1,904)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	35	-	-	35
Dönem Sonu Karşılık	**916**	**-**	**-**	**916**

Önceki Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**567**	**-**	**-**	**567**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,898	-	-	2,898
Dönem İçi Çıkanlar	(2,746)	-	-	(2,746)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	136	-	-	136
Dönem Sonu Karşılık	**855**	**-**	**-**	**855**

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

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin diğer bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Borçlanma Senetleri	7,061	6,212	2,088	2,298
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	545	-	335	-
Diğer Finansal Varlıklar (*)	5,659	1,766	4,435	986
Toplam	**13,265**	**7,978**	**6,858**	**3,284**

(*) Sözleşme koşulları, temel bir borç verme anlaşması (paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsuru olan anlaşmalar) ile tutarsız olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 196 TL (31 Aralık 2025: 251 TL) olan krediler diğer finansal varlıklar altında sınıflanmaktadır.

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

5.1.3.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	13,014	3,604	8,753	6,913
Repo İşlemlerine Konu Olan	80	-	9,269	4,262
Toplam	**13,094**	**3,604**	**18,022**	**11,175**

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

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Borçlanma Senetleri	**149,044**	**102,819**
Borsada İşlem Gören	149,044	102,819
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	**41**	**37**
Borsada İşlem Gören	4	4
Borsada İşlem Görmeyen	37	33
Değer Artışı / Azalışı (-)	**34,574**	**41,428**
Toplam	**183,659**	**144,284**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 209 TL (31 Aralık 2025: 201 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.1.4.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1,763	57	896	208
Swap İşlemleri	5,837	12,830	3,883	15,734
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	315	331	268	95
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7,915**	**13,218**	**5,047**	**16,037**

5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	*Cari Dönem*		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	1,229
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	499	34	9	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**499**	**34**	**9**	**1,229**

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			*Önceki Dönem*		
	Sözleşme Tutarı	**Aktif**	**Pasif**	**Sözleşme Tutarı**	**Aktif**	**Pasif**
Swap Faiz İşlemleri	144,703	499	1,333	119,937	1,238	-
-TL	22,270	499	64	1,400	9	-
-YP	122,433	-	1,269	118,537	1,229	-
Vadeli Döviz İşlemleri	2,263	34	-	-	-	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	2,263	34	-	-	-	-
Toplam	**146,966**	**533**	**1,333**	**119,937**	**1,238**	**-**

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem **Finansal riskten korunma aracı**	**Finansal riskten korunma konusu kalem**	**Maruz kalınan risk**	**Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)**
				Aktif	**Pasif**	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	-	-	-	(20)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	(297)	-	(1,269)	174

Önceki Dönem **Finansal riskten korunma aracı**	**Finansal riskten korunma konusu kalem**	**Maruz kalınan risk**	**Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)**
				Aktif	**Pasif**	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(29)	48	-	(29)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	(2,921)	1,181	-	(1,652)

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem / Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(35)	99	107	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	499	(29)	1,482	1,398	5
Vadeli Döviz İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	34	-	34	-	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 180 TL olup bu tutardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım 336 TL'dir.

Önceki Dönem / Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	8	-	92	95	9

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 290 TL olup bu tutardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım 393 TL'dir.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**12,428**	**-**	**4,947**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	12,428	-	4,947
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**23**	**1**	**15**	**16**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**4,888**	**2**	**3,795**	**1**
Toplam	**4,911**	**12,431**	**3,810**	**4,964**

5.1.5.2 Birinci ve ikinci aşama krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler (*)		**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**2,260,177**	**330,794**	**119,750**	**13,612**
İşletme Kredileri	215,563	27,203	1,834	4,049
İhracat Kredileri	226,126	20,870	9,236	555
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	55,969	-	-	-
Tüketici Kredileri	468,562	77,582	21,644	10
Kredi Kartları	636,257	140,329	50,314	-
Diğer	657,700	64,810	36,722	8,998
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2,260,177**	**330,794**	**119,750**	**13,612**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler (*)		**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**1,940,513**	**165,166**	**87,436**	**8,262**
İşletme Kredileri	188,238	13,533	274	2,619
İhracat Kredileri	194,492	13,078	50	339
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	52,528	-	-	-
Tüketici Kredileri	415,308	33,010	12,664	7
Kredi Kartları	533,051	64,850	36,773	-
Diğer	556,896	40,695	37,675	5,297
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,940,513**	**165,166**	**87,436**	**8,262**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Toplam	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**	**TL**	**YP**
1. Aşama Nakdi Krediler	729,996	580,395	944,379	5,407	1,674,375	585,802
2. Aşama Nakdi Krediler	112,690	91,160	260,244	62	372,934	91,222
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	**842,686**	**671,555**	**1,204,623**	**5,469**	**2,047,309**	**677,024**
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	10,111	13,276	15,902	5	26,013	13,281
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	**57,622**	**2,459**	**66,935**	**222**	**124,557**	**2,681**
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	35,919	1,630	41,933	151	77,852	1,781

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Toplam	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**	**TL**	**YP**
1. Aşama Nakdi Krediler	601,263	515,098	820,362	3,790	1,421,625	518,888
2. Aşama Nakdi Krediler	59,757	68,773	132,292	42	192,049	68,815
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	**661,020**	**583,871**	**952,654**	**3,832**	**1,613,674**	**587,703**
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	5,803	12,540	11,016	1	16,819	12,541
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	**34,643**	**1,806**	**43,587**	**200**	**78,230**	**2,006**
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	20,886	1,310	27,736	132	48,622	1,442

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	10,814	-	7,245	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	28,480	-	22,115

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 9,089 TL (31 Aralık 2025: 9,240 TL) tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	3,566	25	113	3,704
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	94,114	14,243	-	108,357
Rehin	19,331	751	-	20,082
Çek Senet	1,084	12	-	1,096
Diğer	50,289	34,570	-	84,859
Teminatsız	5,893	49,635	190,530	246,058
Toplam	**174,277**	**99,236**	**190,643**	**464,156**

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	1,231	14	65	1,310
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	47,828	3,863	-	51,691
Rehin	8,252	393	-	8,645
Çek Senet	602	6	-	608
Diğer	51,067	19,813	-	70,880
Teminatsız	4,580	21,592	101,558	127,730
Toplam	**113,560**	**45,681**	**101,623**	**260,864**

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	5,834	7,837	13,355	27,026
61-90 gün arası	5,398	4,739	6,395	16,532
Diğer	163,045	86,660	170,893	420,598
Toplam	**174,277**	**99,236**	**190,643**	**464,156**

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	3,449	6,669	8,680	18,798
61-90 gün arası	2,114	2,904	4,642	9,660
Diğer	107,998	36,108	88,300	232,406
Toplam	**113,561**	**45,681**	**101,622**	**260,864**

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**96,131**	**279,517**	**375,648**
Konut Kredisi	123	116,072	116,195
Taşıt Kredisi	2,823	5,077	7,900
İhtiyaç Kredisi	93,185	158,368	251,553
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**38**	**38**
Konut Kredisi	-	38	38
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**11**	**1,425**	**1,436**
Konut Kredisi	-	219	219
Taşıt Kredisi	1	920	921
İhtiyaç Kredisi	10	286	296
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**603,033**	**33,368**	**636,401**
Taksitli	246,970	33,368	280,338
Taksitsiz	356,063	-	356,063
Bireysel Kredi Kartları-YP	**3,984**	**-**	**3,984**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,984	-	3,984
Personel Kredileri-TP	**1,528**	**1,236**	**2,764**
Konut Kredisi	-	17	17
Taşıt Kredisi	1	7	8
İhtiyaç Kredisi	1,527	1,212	2,739
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**1,841**	**19**	**1,860**
Taksitli	605	19	624
Taksitsiz	1,236	-	1,236
Personel Kredi Kartları-YP	**49**	**-**	**49**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	49	-	49
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**187,697**	**-**	**187,697**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	**215**	**-**	**215**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**894,489**	**315,603**	**1,210,092**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**83,120**	**250,999**	**334,119**
Konut Kredisi	176	97,017	97,193
Taşıt Kredisi	8,079	4,623	12,702
İhtiyaç Kredisi	74,865	149,359	224,224
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**65**	**65**
Konut Kredisi	-	65	65
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**6**	**568**	**574**
Konut Kredisi	-	149	149
Taşıt Kredisi	2	281	283
İhtiyaç Kredisi	4	138	142
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**466,066**	**24,723**	**490,789**
Taksitli	192,112	24,723	216,835
Taksitsiz	273,954	-	273,954
Bireysel Kredi Kartları-YP	**3,217**	**-**	**3,217**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,217	-	3,217
Personel Kredileri-TP	**1,242**	**907**	**2,149**
Konut Kredisi	-	12	12
Taşıt Kredisi	1	2	3
İhtiyaç Kredisi	1,241	893	2,134
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**1,432**	**18**	**1,450**
Taksitli	455	18	473
Taksitsiz	977	-	977
Personel Kredi Kartları-YP	**41**	**-**	**41**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	41	-	41
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**123,927**	**-**	**123,927**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	**155**	**-**	**155**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**679,206**	**277,280**	**956,486**

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**32,798**	**158,684**	**191,482**
İşyeri Kredileri	26	4,290	4,316
Taşıt Kredileri	8,289	72,704	80,993
İhtiyaç Kredileri	24,483	81,690	106,173
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**46**	**4,397**	**4,443**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	40	4,381	4,421
İhtiyaç Kredileri	6	16	22
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**175,496**	**8,430**	**183,926**
Taksitli	46,057	8,430	54,487
Taksitsiz	129,439	-	129,439
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**680**	**-**	**680**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	680	-	680
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**40,384**	**-**	**40,384**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**249,404**	**171,511**	**420,915**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**16,501**	**142,356**	**158,857**
İşyeri Kredileri	4	2,986	2,990
Taşıt Kredileri	6,236	70,068	76,304
İhtiyaç Kredileri	10,261	69,302	79,563
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**39**	**3,252**	**3,291**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	31	3,217	3,248
İhtiyaç Kredileri	8	35	43
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**131,344**	**7,346**	**138,690**
Taksitli	34,290	7,346	41,636
Taksitsiz	97,054	-	97,054
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**487**	**-**	**487**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	487	-	487
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**22,675**	**-**	**22,675**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**171,046**	**152,954**	**324,000**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*)

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Yurt İçi Krediler	2,702,155	2,180,801
Yurt Dışı Krediler	22,178	20,576
Toplam	**2,724,333**	**2,201,377**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	22,267	22,971
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**22,267**	**22,971**

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıklar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	17,603	11,389
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	25,258	18,586
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	36,772	20,089
Toplam	**79,633**	**50,064**

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	9,471	10,437	11,942
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	9,471	10,437	11,942
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	5,505	5,146	8,170
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	5,505	5,146	8,170

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**III. Grup**	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**21,820**	**30,547**	**27,869**
Dönem İçinde İntikal (+)	85,884	1,319	2,368
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	63,977	42,509
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	63,977	42,509	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	10,358	8,566	6,678
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	-	-	1
Satılan (-) (***)	55	3,577	13,565
Kurumsal ve Ticari Krediler	18	688	1,270
Bireysel Krediler	15	979	4,739
Kredi Kartları	22	1,910	7,556
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	15	35	181
Dönem Sonu Bakiyesi	**33,329**	**41,226**	**52,683**
Karşılık (-)	17,603	25,258	36,772
Bilançodaki Net Bakiyesi	**15,726**	**15,968**	**15,911**

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**11,237**	**10,466**	**13,353**
Dönem İçinde İntikal (+)	79,329	724	2,406
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	57,877	25,431
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	58,669	24,639	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	10,026	8,774	5,115
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	-	-	1,040
Satılan (-) (***)	73	5,125	7,437
Kurumsal ve Ticari Krediler	38	814	457
Bireysel Krediler	7	1,391	2,882
Kredi Kartları	28	2,920	4,098
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	23	18	270
Dönem Sonu Bakiyesi	**21,821**	**30,547**	**27,868**
Karşılık (-)	11,389	18,586	20,089
Bilançodaki Net Bakiyesi	**10,432**	**11,961**	**7,779**

(*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.

(**) Banka, detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 13,955 TL (31 Aralık 2025: 14,821 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki kredilerini kayıttan düşmüştür. 30 Eylül 2026 itibarıyla, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %4.46 (31 Aralık 2025: %3.52) yerine %4.93 (31 Aralık 2025: %4.14) olarak ölçülmektedir. 30 Eylül itibarıyla, kayıttan düşülen donuk alacaklardan 2,667 TL (31 Aralık 2025: 2,411 TL) tahsilat sağlanmıştır.

(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,254**	**1,306**	**7,903**
Karşılık (-)	558	742	5,282
Bilançodaki Net Bakiyesi	**696**	**564**	**2,621**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**806**	**1,905**	**6,219**
Karşılık (-)	422	804	4,536
Bilançodaki Net Bakiyesi	**384**	**1,101**	**1,683**

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)	**15,726**	**15,968**	**15,911**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	33,329	41,226	52,683
Karşılık Tutarı (-)	17,603	25,258	36,772
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	15,726	15,968	15,911
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**10,432**	**11,961**	**7,779**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	21,821	30,547	27,868
Karşılık Tutarı (-)	11,389	18,586	20,089
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	10,432	11,961	7,779
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacaklar faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**2,220**	**2,350**	**2,428**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	4,704	6,120	7,674
Karşılık Tutarı (-)	2,484	3,770	5,246
Önceki Dönem (Net)	**1,496**	**1,839**	**1,172**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3,145	4,752	3,831
Karşılık Tutarı (-)	1,649	2,913	2,659

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Kurumsal/Ticari Krediler**	**Tüketici Kredileri**	**Kredi Kartları**	**Toplam**
Nakit	104	1	-	105
İpotek	30,006	825	-	30,831
Rehin	2,722	61	-	2,783
Çek Senet	189	2	-	191
Diğer	16,485	13,397	-	29,882
Teminatsız	2,151	14,591	46,704	63,446
Toplam	**51,657**	**28,877**	**46,704**	**127,238**

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	76	1	-	77
İpotek	18,742	486	-	19,228
Rehin	1,242	42	-	1,284
Çek Senet	88	1	-	89
Diğer	10,426	9,646	-	20,072
Teminatsız	1,550	7,934	30,002	39,486
Toplam	**32,124**	**18,110**	**30,002**	**80,236**

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**7,245**	**22,115**	**50,064**	**79,424**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	13,818	42,366	38,341	94,525
Dönem İçi Çıkanlar	(13,624)	(18,585)	(11,828)	(44,037)
Satılan Kredi	-	-	(12,490)	(12,490)
Aktiften Silinen	-	-	(1)	(1)
1.Aşamaya Transfer	9,393	(9,366)	(27)	-
2.Aşamaya Transfer	(6,083)	6,126	(43)	-
3.Aşamaya Transfer	(113)	(15,326)	15,439	-
Kur Farkı	178	1,150	178	1,506
Dönem Sonu Karşılık	**10,814**	**28,480**	**79,633**	**118,927**

Önceki Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**8,035**	**24,060**	**23,377**	**55,472**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	14,823	38,198	34,181	87,202
Dönem İçi Çıkanlar	(20,080)	(26,078)	(12,084)	(58,242)
Satılan Kredi	-	-	(9,036)	(9,036)
Aktiften Silinen	-	-	(1,040)	(1,040)
1.Aşamaya Transfer	11,028	(10,984)	(44)	-
2.Aşamaya Transfer	(6,999)	7,035	(36)	-
3.Aşamaya Transfer	(119)	(14,381)	14,500	-
Kur Farkı	557	4,265	246	5,068
Dönem Sonu Karşılık	**7,245**	**22,115**	**50,064**	**79,424**

5.1.5.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte olup idari girişimler ile tahsil imkanı bulunmayan alacaklar ise kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

5.1.5.13 Kayıttan düşme ve aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

5.1.7 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.1.7.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	46,186	44,000	41,442	31,371
Repo İşlemlerine Konu Olan	44,994	4,408	16,768	10,092
Toplam	**91,180**	**48,408**	**58,210**	**41,463**

5.1.7.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Devlet Tahvili	258,282	253,959
Hazine Bonosu	-	903
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	9,123	9,210
Toplam	**267,405**	**264,072**

5.1.7.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Borçlanma Senetleri	**213,864**	**209,249**
Borsada İşlem Görenler	203,454	201,534
Borsada İşlem Görmeyenler	10,410	7,715
Değer Artışı / (Azalışı)	**66,306**	**65,721**
Toplam	**280,170**	**274,970**

5.1.7.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başındaki Değer	**274,970**	**253,136**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	9,364	12,745
Yıl İçindeki Alımlar	14,396	22,936
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(19,145)	(24,386)
Değerleme Etkisi	585	10,539
Dönem Sonu Toplamı	**280,170**	**274,970**

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

Cari Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**409**	**-**	**-**	**409**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	50	-	-	50
Dönem İçi Çıkanlar	(138)	-	-	(138)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	12	-	-	12
Dönem Sonu Karşılık	**333**	**-**	**-**	**333**

Önceki Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**405**	**-**	**-**	**405**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	148	-	-	148
Dönem İçi Çıkanlar	(168)	-	-	(168)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	24	-	-	24
Dönem Sonu Karşılık	**409**	**-**	**-**	**409**

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

5.1.8.1 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	**4,834**	**3,746**
Birikmiş Amortisman(-)	**(2)**	**(2)**
Net Defter Değeri	**4,832**	**3,744**
Cari Dönem Sonu	-	-
İktisap Edilenler (*)	7,107	2,138
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(775)	(1,046)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	-
Değer Artışı/Düşüşü(-)	(18)	(4)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	**11,148**	**4,834**
Birikmiş Amortisman(-)	**(2)**	**(2)**
Net Defter Değeri	**11,146**	**4,832**

(*) Net defter değeri 2,493 TL (31 Aralık 2025: 287 TL) olan Kullanım Amaçlı Gayrimenkullerin yeniden sınıflandırmasını da içermektedir.

5.1.8.2 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	4.97	4.97
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.(1)	İstanbul / Türkiye	4.95	4.97
4	Borsa İstanbul A.Ş. (2)	İstanbul / Türkiye	0.30	0.34
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.(1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	TCMB (2)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş (1)	Ankara / Türkiye	1.49	1.49
8	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.(1)	İstanbul / Türkiye	2.86	2.86
9	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	8.33	8.33
10	İhracatı Geliştirme A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.74	0.74

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	12,464	11,064	2,341	1,689	-	123	2,120	8
2	18,045	2,101	589	53	-	77	56	4
3	456,912	23,736	922	8,501	1,031	8,300	5,774	25
4	354,677	48,062	9,652	4,370	540	17,939	12,596	1
5	9,011	5,258	3,524	400	4	1,229	848	2
6	12,403,663	(2,558,449)	15,911	362,789	92,299	(1,064,875)	(700,354)	-
7	16,390	15,355	83	2,185	-	4,945	2,340	4
8	1,694	1,367	203	156	43	444	278	6
9	713	522	10	13	108	113	53	4
10	22,585	21,576	70	2,064	-	2,532	2,327	154

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

5.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Değeri	**208**	**168**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**40**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	40
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**208**	**208**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

5.1.9.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bankalar	26	26
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	182	182

5.1.9.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.9.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	208	208

5.1.9.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.9.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.10.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	21,523	24,414	6,358	517	205
Hisse senedi ihraç primleri	-	722	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	13,549	4,794	17,607	4,288	11,942
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	35,528	187	-	70	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	5,219	970	5,794	7,562	5,367
Azınlık Payları	-	-	-	-	77
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**75,819**	**31,087**	**29,759**	**12,437**	**17,591**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	2,965	3,092	9	24	11
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	5	-	-	3
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	828	3,550	239	553	273
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**3,793**	**6,647**	**248**	**577**	**287**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**72,026**	**24,440**	**29,511**	**11,860**	**17,304**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**72,026**	**24,440**	**29,511**	**11,860**	**17,304**
KATKI SERMAYE	-	**2,945**	-	-	-
ÖZKAYNAK	**72,026**	**27,385**	**29,511**	**11,860**	**17,304**

Önceki Dönem	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	19,465	22,079	6,357	517	205
Hisse senedi ihraç primleri	-	653	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	8,180	3,492	11,223	2,295	8,722
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	29,095	145	-	242	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	5,351	1,244	6,385	6,993	5,221
Azınlık Payları	-	-	-	-	88
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**62,091**	**27,613**	**23,965**	**10,047**	**14,236**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	48	2,409	9	61	11
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	2	-	-	2
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	609	3,173	172	341	196
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**657**	**5,584**	**181**	**402**	**209**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**61,434**	**22,029**	**23,784**	**9,645**	**14,027**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**61,434**	**22,029**	**23,784**	**9,645**	**14,027**
KATKI SERMAYE	-	**2,651**	-	-	-
ÖZKAYNAK	**61,434**	**24,680**	**23,784**	**9,645**	**14,027**

5.1.10.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Kültür A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
3	Garanti Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
4	Garanti Faktoring A.Ş.	İstanbul / Türkiye	81.84	81.84
5	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
6	Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
7	Garanti Emeklilik A.Ş.	İstanbul / Türkiye	84.91	84.91
8	Garanti Bank International Nv	Amsterdam / Hollanda	100.00	100.00
9	Garanti Holding Bv	Amsterdam / Hollanda	100.00	100.00
10	Garanti Ödeme Ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	97.69	100.00
11	Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 30 Eylül 2026 tarihinde son eren hesap dönemine aittir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	5,964	5,500	572	1,094	3	471	(104)	-
2	28	11	2	-	-	5	1	-
3	104,636	29,752	271	7,874	44	5,794	4,359	-
4	60,179	7,718	260	12,701	-	2,414	1,584	-
5	26,882	17,527	477	5,321	1,055	5,367	3,808	-
6	5,893	5,347	120	1,327	13	2,814	1,697	-
7	44,529	12,414	566	3,778	1,719	7,562	5,035	-
8	708,681	72,752	2,657	37,377	1,454	5,219	3,865	-
9	21,895	21,867	-	-	-	(5)	(4)	-
10	1,771	1,474	30	351	-	525	472	-
11	5,801	5,800	-	15	-	9	7	-

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

5.1.10.3 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Değeri	**142,419**	**79,711**
Dönem İçi Hareketler	**37,249**	**62,708**
Alışlar(*)	7,877	19,652
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	50
Cari Yıl Payından Alınan Kar	29,638	28,244
Satışlar/Tasfiye	-	2
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	(9,543)	(5,127)
Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	9,277	19,887
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**179,668**	**142,419**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

(*) Önceki dönemde;
- Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 10 Şubat 2025 tarihli ve 2025/3 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 655 TL olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 1,250 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerde 595,000,000 adet hisse karşılığı toplam 595 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir. Banka'nın Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş'deki sermaye payı %89.80'e yükselmiştir.
- Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'nin 05 Mayıs 2025 tarihli ve 2025-18 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 350 TL olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 6,350 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerde 6,000,000,000 adet hisse karşılığı toplam 6,000 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir.
- Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin 06.05.2025 tarihli ve 7 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 1,296 TL olan şirket sermayesi bedelli sermaye arttırım yoluyla 2,166 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerde 870,000,000 adet hisse karşılığı toplam 870 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir.
- Garanti Bank International N.V'nin 27 Kasım 2025 tarihli ve 2536 nolu Yönetim Kurulu Kararı ile 136,836,000 EUR olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 386,836,000 EUR'a yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Banka tarafından 1 EUR (tam tutar) nominal değerde 250,000,000 adet hisse karşılığı toplam 250,000,000 EUR'luk pay ile iştirak edilmiştir.

Cari dönemde;
- Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 02 Şubat 2026 tarihli ve 2026/3 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 1,250 TL olan şirket sermayesi bedelli sermaye artırım yoluyla 5,527 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerde 4,277,000,000 adet hisse karşılığı toplam 4,277 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir. Banka'nın Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş'deki sermaye payı %97.69'e yükselmiştir.

- Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş.'nin 10.02.2026 tarihli ve 10 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 2,166 TL olan şirket sermayesi bedelli sermaye arttırım yoluyla 5,766 TL'ye yükseltilmiştir. Bedelli sermaye artırımının tamamına Banka tarafından 1 TL (tam tutar) nominal değerde 3,600,000,000 adet hisse karşılığı toplam 3,600 TL'lik pay ile iştirak edilmiştir.

(**) Garanti Portföy Yönetim A.Ş.'nin 24 Ocak 2025 tarihli ve 2025/5 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile 50 TL olan Şirket sermayesi iç kaynaklardan karşılanarak bedelsiz sermaye artırım yoluyla 100 TL'ye yükseltilmiştir.
(***)TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme uygulanmasından kaynaklanan ve tablonun diğer satırlarında sunulmayan değerleme farkları ile nakit kar payı ödemelerinin etkilerini içermektedir.
(****)Tasfiye Halinde Garanti Konut Finansman Danışmanlık Hiz. A.Ş 30 Aralık 2025 tarih 11490 sayılı Ticaret sicilinde tescili gerçekleşerek terkin süreci tamamlanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 23 Mart 2026 tarihli kararı doğrultusunda; Hollanda'da mukim bağlı ortaklıklarımız Garanti Holding B.V. ve G Netherlands B.V.'nin, Romanya'da kurulu Garanti Bank S.A. ve Motoractive IFN S.A. şirketlerinin sermayesinin %100'ünü temsil eden paylarının, 591,000,000 EURO bedel karşılığında Raiffeisen Bank S.A.'ya satılmasına ilişkin olarak bir Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu satış işleminin tamamlanması, ilgili düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasına bağlı olup, işlemin 2026 yılının dördüncü çeyreğinde tamamlanması öngörülmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme uygulanmasından kaynaklanan bir etki olmamıştır.

5.1.10.4 Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bankalar	72,756	61,882
Sigorta Şirketleri	10,541	8,511
Faktoring Şirketleri	6,316	4,340
Leasing Şirketleri	29,753	23,922
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	60,302	43,764

5.1.10.5 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	6,316	4,340
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.10.6 Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme (*)	179,668	142,419

(*) Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

5.1.10.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.10.8 Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Bakiyesi	**5,795**	**4,572**
Satın Alımlar	5	34
Satışlar	-	-
Transferler	-	(101)
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	276	1,290
Dönem Sonu Bakiyesi	**6,076**	**5,795**

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır. Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için her yıl bağımsız ekspertiz firmalarına değerleme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 12,748 TL (31 Aralık 2025: 9,865 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 26,457 TL (31 Aralık 2025: 21,855 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 13,709 TL (31 Aralık 2025: 11,989 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**	**Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar**	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**
Karşılıklar (*)	16,974	5,087	15,371	4,612
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	48,366	14,479	36,721	11,006
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)(****)	(33,003)	(8,341)	(35,071)	(10,420)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları (***)(*****)	6,745	554	5,419	1,126
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (***)(****)	2,321	696	4,744	1,423
Diğer	5,714	273	7,058	2,118
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	**47,117**	**12,748**	**34,242**	**9,865**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubelerdeki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

(***) Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartlar kapsamında taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerini içermektedir.

(****) Enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş vergi değerleri ile kayıtlı değer arasındaki farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi etkisi dahil edilmiştir.

5.1.16 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	1,689	2,077	1,097	2,320
Takas İşlemlerinden Alacaklar	65,204	355	52,346	191
Peşin Ödenen Giderler (*)	94,740	119	68,176	125
Verilen Nakdi Teminatlar	58	2,076	47	1,854
Diğer (**)	9,213	2,395	8,863	1,849
Toplam	**170,904**	**7,022**	**130,529**	**6,339**

(*) İlgili kalem ağırlıklı olarak maaş promosyon ödemelerini içermektedir.

(**) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın, 01 Şubat 2022 tarih ve 31737 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Yurtdışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi(YUVAM) Hesapları Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 8 TL'lik (31 Aralık 2025: 448 TL) kur değerleme farkları diğer aktifler bakiyelerine dahil edilmiştir.

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**193,443**	**-**	**40,653**	**725,475**	**105,703**	**28,327**	**27,240**	**2**	**1,120,843**
Döviz Tevdiat Hesabı	**530,569**	**-**	**81,267**	**133,290**	**6,962**	**2,133**	**2,690**	**34**	**756,945**
Yurt İçinde Yer. K.	498,649	-	81,000	128,541	6,716	1,930	2,006	34	718,876
Yurt Dışında Yer. K.	31,920	-	267	4,749	246	203	684	-	38,069
Resmi Kur. Mevduatı	**30,935**	**-**	**12**	**94**	**1**	**2**	7	**-**	**31,051**
Tic. Kur. Mevduatı	**101,374**	**-**	**179,019**	**199,280**	**86,661**	**58,263**	**126,412**	**-**	**751,009**
Diğ. Kur. Mevduatı	**5,488**	**-**	**3,407**	**28,129**	**4,233**	**8,597**	**11,843**	**-**	**61,697**
Kıymetli Maden DH	**331,669**	**-**	**-**	**46,932**	**2,476**	**265**	**891**	**-**	**382,233**
Bankalararası Mevduat(*)	**7,506**	**-**	**7,140**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,646**
TCMB	5,870	-	-	-	-	-	-	-	5,870
Yurt İçi Bankalar	20	-	3,234	-	-	-	-	-	3,254
Yurt Dışı Bankalar	1,594	-	3,906	-	-	-	-	-	5,500
Katılım Bankaları	22	-	-	-	-	-	-	-	22
Diğer	-	-	-						-
Toplam(**)	**1,200,984**	**-**	**311,498**	**1,133,200**	**206,036**	**97,587**	**169,083**	**36**	**3,118,424**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**164,972**	**-**	**23,755**	**601,202**	**72,763**	**38,551**	**19,900**	**2**	**921,145**
Döviz Tevdiat Hesabı	**504,289**	**-**	**87,806**	**44,267**	**2,991**	**2,406**	**2,730**	**39**	**644,528**
Yurt İçinde Yer. K.	475,252	-	87,398	40,726	2,751	2,121	1,952	39	610,239
Yurt Dışında Yer. K.	29,037	-	408	3,541	240	285	778	-	34,289
Resmi Kur. Mevduatı	**21,090**	**-**	**3,009**	**125**	**1**	**-**	**5**	**-**	**24,230**
Tic. Kur. Mevduatı	**91,646**	**-**	**241,293**	**86,787**	**81,136**	**94,351**	**35,244**	**-**	**630,457**
Diğ. Kur. Mevduatı	**2,254**	**-**	**2,665**	**11,307**	**7,080**	**6,359**	**13,275**	**-**	**42,940**
Kıymetli Maden DH	**292,402**	**-**	**-**	**1,394**	**986**	**296**	**828**	**-**	**295,906**
Bankalararası Mevduat(*)	**1,721**	**-**	**2,578**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,299**
TCMB	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Yurt İçi Bankalar	47	-	2,207	-	-	-	-	-	2,254
Yurt Dışı Bankalar	1,656	-	371	-	-	-	-	-	2,027
Katılım Bankaları	16	-	-	-	-	-	-	-	16
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	**1,078,374**	**-**	**361,106**	**745,082**	**164,957**	**141,963**	**71,982**	**41**	**2,563,505**

(*) Bankalararası kıymetli maden hesaplarını da içermektedir.

(**) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın, 01 Şubat 2022 tarih ve 31737 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Yurtdışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi(YUVAM) Hesapları Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan 3,487 TL (31 Aralık 2025: 8,009 TL) kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan, banka yükümlülüğünde olmayan 8 TL'lik (31 Aralık 2025: 448 TL) kur değerleme farkları mevduat bakiyelerine dahil edilmiştir.

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan mevduatlara ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Tasarruf Mevduatı (TP)	448,889	355,117	667,885	562,380
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	154,189	136,541	163,001	160,195
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	136,332	117,445	230,586	165,919
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	5,078	4,529	5,167	4,615
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

Ticari Mevduat (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Ticari Mevduat (TP)	66,213	54,510	745,417	616,804
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	20,187	16,497	408,841	321,273
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. H.	747	597	13,316	11,213
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

5.2.1.2 Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır.

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan mevduatlara ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	36	29
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	507	631
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

Ticari Mevduat	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	18,397	17,467
Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunlarn Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	46,565	16,493
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	31,070	24,289
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	74,876	250,950

5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	1,505	-	1,679	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	2,323	2,048	1,660	1,880
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	6,043	59,915	6,086	50,469
Toplam	**9,871**	**61,963**	**9,425**	**52,349**

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	2,198	379	2,418	2,366
Orta ve Uzun Vadeli	7,673	61,584	7,007	49,983
Toplam	**9,871**	**61,963**	**9,425**	**52,349**

5.2.2.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**49,870**	**-**	**22,695**	**330**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	49,791	-	22,607	330
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	17	-	31	-
Gerçek Kişiler	62	-	57	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**1**	**3,918**	**1,637**	**11,721**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	3,918	1,637	11,721
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	1	-	-	-
Toplam	**49,871**	**3,918**	**24,332**	**12,051**

5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**TP**		**YP**	
	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	5	-	-	190,371
Maliyet	32	-	-	190,360
Defter Değeri	32	-	-	194,411

Önceki Dönem	**TP**		**YP**	
	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	9	-	-	165,289
Maliyet	-	-	-	165,280
Defter Değeri	-	-	-	168,712

5.2.5 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alınan Krediler	-	77,618	-	69,168
Toplam	**-**	**77,618**	**-**	**69,168**

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 1,500,000,000 USD (31 Aralık 2025: 1,500,000,000 USD) tutarındaki DPR kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (3,098) TL (31 Aralık 2025: (3,651) TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı 553 TL (31 Aralık 2025: (2,383) TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 77,618 TL (31 Aralık 2025: 69,168 TL)'dir.

5.2.6 Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

5.2.6.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1,794	243	1,468	24
Swap İşlemleri	13,110	8,792	10,407	3,604
Futures İşlemleri	-	7	-	-
Opsiyonlar	462	321	301	123
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**15,366**	**9,363**	**12,176**	**3,751**

5.2.6.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	*Cari Dönem*		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	1,269	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	64	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**64**	**1,269**	**-**	**-**

5.2.7 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.7.1 Finansal Kiralama ve Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	3,396	2,144	2,736	1,674
1-4 Yıl Arası	5,064	3,197	4,524	2,769
4 Yıldan Fazla	1,850	1,167	1,189	728
Toplam	**10,310**	**6,508**	**8,449**	**5,171**

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %33.60, %5.20 ve %6.70 (31 Aralık 2025: %33.50, %0.60 ve %3.10)'dir.

5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Bakiyesi	**3,639**	**2,771**
Dönem İçinde Giderleştirilen	1,140	987
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	86
Dönem İçinde Ödenen	(232)	(205)
Dönem Sonu Bakiyesi	**4,547**	**3,639**

5.2.8.2 Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır.

5.2.8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler 3. aşama beklenen zarar karşılıkları

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

5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Çalışan Hakları Karşılığı	11,979	11,157
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	4,394	3,578
Devam Eden Dava Karşılıkları	1,102	971
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	10,656	9,685
Diğer Karşılıklar	2,132	454
Toplam	**30,263**	**25,845**

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 42,204 TL (31 Aralık 2024: 22,437 TL) olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 no'lu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2025 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 11,974 TL (31 Aralık 2024: 4,516 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31.12.2025	31.12.2024
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	**(25,519)**	**(21,855)**
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	13,448	8,501
Genel Yönetim Giderleri	(994)	(691)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	**(13,065)**	**(14,045)**
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	**55,269**	**36,482**
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	**42,204**	**22,437**
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(12,850)	(9,105)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(17,380)	(8,816)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	**(30,230)**	**(17,921)**
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	**11,974**	**4,516**

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Bakiyesi	**-**	**-**
Dönem İçinde Ödenen	(2,117)	(1,844)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	418	356
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	1,699	1,488
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2025	31.12.2024
	%	%
İskonto Oranı (*)	31.10	31.02
Enflasyon Oranı (*)	26.24	26.30
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	30.44	30.50
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	26.24	26.30

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

Tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	**Emeklilik Faydaları Etkisi**	**Sağlık Faydaları Etkisi**	**Genel Etki**
Varsayım Değişikliği	**%**	**%**	**%**
İskonto oranı +%0.5	(5.80)	(7.20)	(6.60)
İskonto oranı -%0.5	6.40	8.00	7.30
Medikal enflasyon oranı +%0.5	-	7.60	4.40
Medikal enflasyon oranı -%0.5	-	(6.80)	3.90

Kıdem Tazminatı	**Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı**	**Normal Maliyet Duyarlılığı**
Varsayım Değişikliği	**%**	**%**
İskonto oranı +%0.5	(6.20)	(7.30)
İskonto oranı -%0.5	6.80	8.00
Enflasyon oranı +%0.5	7.00	(3.70)
Enflasyon oranı -%0.5	(6.50)	8.20

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 11,464 TL'dir (31 Aralık 2025: 4,732 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 29,231 TL (30 Eylül 2025: 16,472 TL) tutarında cari dönem vergi giderinin, 32,127 TL (30 Eylül 2025: 19,355 TL) tutarı kar/zarar tablosunda, (2,896) TL (30 Eylül 2025: (2,882) TL) tutarı ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Ödenecek Kurumlar Vergisi	11,464	4,732
Menkul Sermaye İradı Vergisi	13,719	9,645
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	36	30
BSMV	6,817	5,558
Kambiyo Muameleleri Vergisi	133	139
Ödenecek Katma Değer Vergisi	430	606
Diğer	1,497	1,148
Toplam	**34,096**	**21,858**

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2	1
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2	2
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	1	-
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	1	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	31	22
İşsizlik Sigortası–İşveren	60	42
Diğer	1	1
Toplam	**98**	**68**

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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

5.2.11 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

5.2.12 Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	235,025	1,611	173,200	978
Takas İşlemlerinden Borçlar	74,253	30	57,493	47
Diğer	24,183	17,117	16,537	23,646
Toplam	**333,461**	**18,758**	**247,230**	**24,671**

5.2.13 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Hisse Senedi Karşılığı	4,200	4,200
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	**Ödenmiş Sermaye**	**Tavan**
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4,200	25,000

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

Bulunmamaktadır.

5.2.13.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.2.13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.2.13.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	**63,079**	**(2,338)**	**53,912**	**(351)**
Değerleme Farkı	45	(2,338)	155	(351)
Kur Farkı	63,034	-	53,757	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**(2,255)**	**1,608**	**301**	**2,225**
Değerleme Farkı	(4,112)	1,608	(1,189)	2,225
Kur Farkı	1,857	-	1,490	-
Toplam	**60,824**	**(730)**	**54,213**	**1,874**

5.2.13.9 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Menkul Kıymetler	2,136	1,907	1,800	1,571
Gayrimenkuller	31,548	566	31,029	510
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(5,051)	-	(3,862)	-
Diğer	(66)	-	(66)	-
Toplam	**28,567**	**2,473**	**28,901**	**2,081**

5.2.13.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	6	6
Garanti Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	1
Yeni Gimat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1	1
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	3	3
İhracatı Geliştirme A.Ş.	73	73
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	-	-
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	-	-
Kömür İşletmeleri A.Ş.	1	1
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	-	-
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	3	3
Dati Yatırım Holding A.Ş.	-	-
Toplam	**88**	**88**

5.2.13.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961	961
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	6,815	4,624
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**7,776**	**5,585**

5.2.13.12 Olağanüstü ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	342,904	256,519

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

5.3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın 195,644 TL (31 Aralık 2025: 137,681 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 27,126 TL (31 Aralık 2025: 21,003 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 2,368,529 TL (31 Aralık 2025: 2,012,271 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
YP Teminat Mektupları	313,623	253,430
TP Teminat Mektupları	535,492	434,077
Akreditifler	106,670	73,858
Aval ve Kabul Kredileri	20,696	13,057
Cirolar	47,354	36,683
Diğer Garantiler	249	207
Toplam	**1,024,084**	**811,312**

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

Cari Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**3,881**	**2,419**	**3,385**	**9,685**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	4,526	6,672	504	11,702
Dönem İçi Çıkanlar	(6,090)	(3,486)	(1,628)	(11,204)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	3,232	(3,228)	(4)	-
2.Aşamaya Transfer	(1,291)	1,292	(1)	-
3.Aşamaya Transfer	(2)	(174)	176	-
Kur Farkı	64	120	289	473
Dönem Sonu Karşılık	**4,320**	**3,615**	**2,721**	**10,656**

Önceki Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**2,571**	**2,642**	**2,353**	**7,566**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	5,022	5,762	772	11,556
Dönem İçi Çıkanlar	(5,768)	(3,679)	(867)	(10,314)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	3,067	(3,013)	(54)	-
2.Aşamaya Transfer	(1,149)	1,152	(3)	-
3.Aşamaya Transfer	(3)	(637)	640	-
Kur Farkı	140	192	545	877
Dönem Sonu Karşılık	**3,880**	**2,419**	**3,386**	**9,685**

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 4,439 TL, taahhütler için ise 1,436 TL olmak üzere toplam 5,875 TL (31 Aralık 2025: gayrinakdi krediler 5,482 TL, taahhütler 916 TL olmak üzere toplam 6,398 TL) tutarında bakiye bulunmakta olup, gayrinakdi krediler için 2,415 TL, taahhütler için ise 306 TL olmak üzere toplam 2,721 TL (31 Aralık 2025: gayrinakdi krediler 3,196 TL, taahhütler 189 TL olmak üzere toplam 3,385 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Nazım Hesaplar" tablosunda yer almaktadır.

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	207,449	174,841
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	41,562	34,466
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	165,887	140,375
Diğer Gayrinakdi Krediler	816,635	636,471
Toplam	**1,024,084**	**811,312**

5.3.1.4 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.

5.3.1.5 I ve II'nci aşama olarak sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	253,322	13,948	203,700	11,073
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	199,397	20,386	141,037	17,425
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	9,938	35	5,937	28
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	**462,657**	**34,369**	**350,674**	**28,526**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyonları da içermektedir.

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	24,168	11	19,689	-
Yurt İçi Bankalardan	9	-	3	-
Yurt Dışı Bankalardan	189	908	293	1,411
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**24,366**	**919**	**19,985**	**1,411**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,842	212	915	167
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	32,207	1,480	22,434	1,751
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	30,726	3,539	32,198	3,392
Toplam	**64,775**	**5,231**	**55,547**	**5,310**

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %29 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Eylül 2026 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 751 TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2,121	3,474

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**1,418**	**1,861**	**958**	**1,896**
T.C. Merkez Bankasına	319	-	338	-
Yurt İçi Bankalara	564	60	513	143
Yurt Dışı Bankalara	535	1,801	107	1,753
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**597**	**3,481**	**-**	**3,759**
Toplam	**2,015**	**5,342**	**958**	**5,655**

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

5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	6,686	4,112

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	15,165	50	7,341

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
Hesap Adı		**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	6	1,561	-	-	-	-	-	1,567
Tasarruf Mevduatı	-	6,916	186,985	23,274	9,115	5,788	-	232,078
Resmi Mevduat	-	217	73	-	-	1	-	291
Ticari Mevduat	-	63,945	43,713	26,473	22,814	20,198	-	177,143
Diğer Mevduat	-	812	4,966	1,599	2,371	3,348	-	13,096
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6**	**73,451**	**235,737**	**51,346**	**34,300**	**29,335**	**-**	**424,175**
Yabancı Para								**-**
DTH	-	748	1,065	56	32	23	-	1,924
Bankalar Mevduatı	-	9	-	-	-	-	-	9
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	2	-	2
Toplam	**-**	**757**	**1,065**	**56**	**32**	**25**	**-**	**1,935**
Genel Toplam	**6**	**74,208**	**236,802**	**51,402**	**34,332**	**29,360**	**-**	**426,110**

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
Hesap Adı		**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	4	7,411	-	-	-	-	-	7,415
Tasarruf Mevduatı	-	3,848	168,782	39,302	9,738	7,442	-	229,112
Resmi Mevduat	-	187	79	-	-	1	-	267
Ticari Mevduat	-	50,863	34,454	11,984	15,743	2,378	-	115,422
Diğer Mevduat	-	671	3,135	478	1,290	4,878	-	10,452
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4**	**62,980**	**206,450**	**51,764**	**26,771**	**14,699**	**-**	**362,668**
Yabancı Para								
DTH	-	539	408	29	71	7	-	1,054
Bankalar Mevduatı	-	126	-	-	-	-	-	126
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	1	-	1	3	-	5
Toplam	**-**	**665**	**409**	**29**	**72**	**10**	**-**	**1,185**
Genel Toplam	**4**	**63,645**	**206,859**	**51,793**	**26,843**	**14,709**	**-**	**363,853**

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kar	**1,158,556**	**622,315**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6,914	4,724
Türev Finansal İşlemlerden	52,727	42,953
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,098,915	574,638
Zarar (-)	**1,188,042**	**620,378**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	4,522	3,724
Türev Finansal İşlemlerden	100,181	50,349
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,083,339	566,305
Toplam	**(29,486)**	**1,937**

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 21,724 TL'si (30 Eylül 2025: 8,460 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 14,790 TL'si (30 Eylül 2025: 11,197 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda ayrılan beklenen zarar karşılıkları yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	**30,796**	**31,095**
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	8,334	10,461
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	7,633	11,112
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	9,958	5,962
Diğer**(*)**	4,871	3,560
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	**1,206**	**1,274**
Diğer	**1,858**	**2,597**
Toplam	**33,860**	**34,966**

(*) 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen donuk alacaklardan 2,667 TL (30 Eylül 2025: 2,228 TL) tahsilat sağlanmıştır.

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**89,272**	**56,274**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	12,092	8,451
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	20,312	14,843
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	56,868	32,980
Diğer Karşılık Giderleri	**1,854**	**231**
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	1,854	231
Toplam	**91,126**	**56,505**

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,140	858
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,813	2,212
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	820	798
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	18	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	1,646	892
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	70,235	52,399
Kiralama Giderleri (*)	862	559
Bakım ve Onarım Giderleri	928	621
Reklam ve İlan Giderleri	4,188	4,325
Diğer Giderler	64,257	46,894
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,066	800
Diğer (**)	14,703	11,262
Toplam	**93,441**	**69,221**

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(**) Cari dönemde 4,784 TL (30 Eylül 2025: 3,675 TL) tutarındaki mevduatı sigorta primi fon gideri dahildir.

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kayıtlarına 32,127 TL tutarında cari vergi gideri (30 Eylül 2025: 19,355 TL cari vergi gideri) ile 3,107 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2025: 1,514 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(6,474)	(4,738)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	1,493	1,508
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	2,695	5,098
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(821)	(354)
Toplam	**(3,107)**	**1,514**

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(4,981)	(3,230)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	1,874	4,744
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	**(3,107)**	**1,514**

5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

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

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" ve "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıklarının altında yer alan diğer kalemleri esas olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetlerinden oluşmaktadır.

5.5 Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.7 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla işlemler

5.7.1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		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 Bakiyesi	80,127	6,129	571	4,947	145	49
Dönem Sonu Bakiyesi	92,585	7,265	716	12,428	105	44
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**2,704**	**19**	**3**	**-**	**10**	**-**

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş 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 Bakiyesi	25,112	5,161	63	4,005	89	17
Dönem Sonu Bakiyesi	80,127	6,129	571	4,947	145	49
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**3,697**	**15**	**-**	**-**	**4**	**-**

5.7.1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Dönem Başı	16,216	10,163	11	69	14,544	17,954
Dönem Sonu	33,279	16,216	539	11	12,989	14,544
Mevduat Faiz Gideri	**6,370**	**3,738**	**1**	**1**	**3,508**	**5,527**

5.7.1.3 Banka'nın, 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 (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Dönem Başı	48,437	36,740	95,566	133,751	-	429
Dönem Sonu	57,453	48,437	285,825	95,566	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	**(231)**	**1,386**	**194**	**(261)**	**(7)**	**6**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

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

5.7.2.2 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 grubunun nakdi kredileri 22,290 TL (31 Aralık 2025: 23,422 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %0.78 (31 Aralık 2025: %1.03), aktif toplamının %0.48'idir. (31 Aralık 2025: %0.61). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 93,406 TL (31 Aralık 2025: 80,843 TL) aktif toplamının %2.01'idir. (31 Aralık 2025: %2.12). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 19,737 TL (31 Aralık 2025: 11,125 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %1.93'üdür (31 Aralık 2025: %1.37).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 46,807 TL (31 Aralık 2025: 30,771 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.50'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2025: %1.20).

Banka'nın Risk grubundan kullandığı krediler 85,555 TL (31 Aralık 2025: 77,775 TL) olup toplam alınan kredilerin %57.25'idir (31 Aralık 2025: %59.40). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna 1,315 TL (31 Aralık 2025: 2,952 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 111 TL (30 Eylül 2025: 89 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 2,087 TL (30 Eylül 2025: 1,581 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 581 TL (30 Eylül 2025: 275 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Banka'nın bağlı ortaklıklarından; 7,034 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (30 Eylül 2025: 4,698 TL), 1,165 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (30 Eylül 2025: 811 TL), 57 TL (30 Eylül 2025: 30 TL) Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu alınmıştır.

Risk grubundan alınan operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 601 TL (30 Eylül 2025: 492 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 519 TL'dir (30 Eylül 2025: 436 TL).

5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Bulunmamaktadır.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.10 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

Banka ile grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır.
Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

Banka'nın ihtiyacı olan bazı varlıkların alımı kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.8 Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

5.10.1 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

MOODY'S *(Temmuz 2026)*

Görünüm	Stabil
Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba2 (Stabil)
Uzun Vadeli TL Mevduat	Ba2 (Stabil)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not - Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not - Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	ba3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	Ba2
Teminatsız Borçlanma Notu (YP)	B1 (hyb)
Teminatsız Borçlanma Notu (Medium-Term Note Program)	(P) Ba2
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aaa.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

FITCH RATINGS *(Nisan 2026)*

Uzun Vadeli YP	BB- / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB- / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	bb-
Ana Hissedar Destek Notu	bb-
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	BB-
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	B+

JCR EURASIA RATINGS (*Eylül 2026*)

Uzun Vadeli Ulusal	AAA (tr) / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli Ulusal	J1 + (tr) / Stabil Görünüm
Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB- / Stabil Görünüm
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB / Stabil Görünüm

5.10.2 Temettüye İlişkin Bilgiler

31 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2025 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2025 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2025 Yılı Karı	**110,605**
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(26)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(5,520)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(21,911)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(80,747)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(2,191)

5.10.3 Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 28 Ekim 2026 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

(Bu bölümde yer verilen tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL cinsinden ifade edilmiştir.)

7.1 Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 30 Eylül 2026 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre, bu yılın ilk 9 ayında, **net kârı**, 97,2 milyar TL oldu. **Aktif büyüklüğü** 4,6 trilyon TL seviyesinde gerçekleşirken, ekonomiye **nakdi ve gayri nakdi krediler** aracılığıyla sağladığı destek ise 3,6 trilyon TL seviyesine yükseldi. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti BBVA'nın fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı %66.8 ile müşteri mevduatları oluşturmaya devam etti. Müşteri mevduat tabanı yılın ilk 9 ayında %21.3 büyüme ile 3,1 trilyon TL'ye ulaştı. Güçlü sermaye odağını koruyan bankanın **sermaye yeterlilik oranı** %18.5, **özkaynak kârlılığı** %27.2 ,**aktif kârlılığı** ise %3.1 seviyelerinde gerçekleşti.

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen:** "2026 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomi, jeopolitik risklerin, uluslararası ticaretteki belirsizliklerin ve para politikalarına ilişkin farklılaşan beklentilerin etkisi altında seyrini sürdürdü. Türkiye'de ise enflasyonla mücadele kapsamında sürdürülen sıkı para politikası, makroekonomik dengelenme sürecinin temel belirleyicisi olmaya devam etti. Yılın üçüncü çeyreğinin ikinci yarısından itibaren fonlama maliyetlerinde gözlenen iyileşme, bankacılık sektörünün kârlılık görünümünü destekledi.

Garanti BBVA olarak, bu çeyrekte de, güçlü sermaye yapımız, sağlam bilanço yönetimimiz ve değişen koşullara hızlı uyum sağlama kabiliyetimiz sayesinde başarılı finansal performansımızı sürdürdük. Müşteri odaklı ve kredi öncelikli büyüme stratejimiz doğrultusunda reel ekonomiye sağladığımız desteği artırırken, Türk lirası kredilerdeki liderliğimizi daha da pekiştirdik. Çeşitlendirilmiş gelir yapımız ve disiplinli yönetim anlayışımızın katkısıyla özkaynak kârlılığımız %27.5 seviyesinde gerçekleşti.

Finansal performansımızın temelinde yer alan müşterilerimizle kurduğumuz uzun soluklu ve güvene dayalı ilişkiler, büyümemizi desteklemeye devam etti. Son bir yılda 2.3 milyon yeni müşterinin katılımıyla 31.8 milyona ulaşan müşteri tabanımız, bankamıza duyulan güvenin ve güçlü müşteri değer önerimizin en somut göstergelerinden biri oldu.

Finansal başarılarımızın yanı sıra, sürdürülebilirliği uzun vadeli stratejimizin temel unsurlarından biri olarak konumlandırmaya devam ediyoruz. Türkiye'nin Kasım ayında ev sahipliği yapacağı Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği Konferansı COP31'i, ülkemizin sürdürülebilir dönüşümünü hızlandırmak, yeni yatırım fırsatları yaratmak ve uluslararası iş birliklerini güçlendirmek açısından önemli bir dönüm noktası olarak görüyoruz. Garanti BBVA olarak, BBVA ile birlikte COP31'in Küresel Bankacılık Partneri olmaktan gurur duyuyoruz. Bu önemli sorumlulukla, sürdürülebilir finansman alanındaki birikimimizi, güçlü müşteri ilişkilerimizi ve BBVA Grubu'nun uluslararası deneyimini bir araya getirerek iklim hedeflerinin somut yatırımlara ve kalıcı ekonomik değere dönüşmesine katkı sağlamayı hedefliyoruz.

Güçlü finansal yapımız ve uzun vadeli stratejik önceliklerimiz doğrultusunda ülkemiz ekonomisine katkı sunmaya ve tüm paydaşlarımız için sürdürülebilir değer yaratmaya devam edeceğiz. Bu süreçte emeği geçen tüm çalışma arkadaşlarımıza, müşterilerimize ve paydaşlarımıza teşekkür ediyorum."

Konuya ilişkin değerlendirmelerde bulunan Garanti BBVA Genel Müdürü Mahmut Akten şunları söyledi: "Yılın üçüncü çeyreğinde, dezenflasyon hedefi doğrultusunda sürdürülen sıkı para politikası ve makro ihtiyati düzenlemeler bankacılık sektörünün faaliyet ortamında belirleyici olmaya devam etti. Bununla birlikte, çeyreğin ikinci yarısından itibaren fonlama maliyetlerinde gözlenen gerileme, sektörün kârlılık görünümünü olumlu yönde etkiledi. Küresel gelişmelerin ekonomik görünüm üzerindeki etkilerinin sürdüğü bu dönemde, faiz ve fonlama koşullarındaki değişim, etkin fiyatlama ve bilanço yönetiminin önemini bir kez daha ortaya koydu."

Akten, bankanın 3. çeyrek performansını şu sözlerle değerlendirdi: "Fonlama maliyetlerindeki gerileme ve etkin bilanço yönetimimizin katkısıyla net faiz marjımızda belirgin bir iyileşme kaydederken, kârlılığımızı artırmaya devam ettik. Müşteri odaklı ve kredi öncelikli büyüme stratejimiz doğrultusunda, Türk lirası kredilerdeki liderliğimizi farklı segmentlerde elde ettiğimiz pazar payı kazanımlarıyla daha da güçlendirdik. Fonlama tarafında ise müşterilerimizle kurduğumuz uzun vadeli ilişkiler sayesinde geniş ve tabana yaygın mevduat yapımızı korurken, sermaye benzeri kredi ihracı ile finansman kanallarımızı çeşitlendirdik. 125 milyon dolar tutarındaki sürdürülebilir sermaye benzeri tahvil ihracımız ile sağladığımız kaynak, mikro işletmeler ve KOBİ'lerin yeşil yatırımlarına ve kadın girişimcilerin finansmana erişimine yönlendirilecek."

Garanti BBVA'nın sürdürülebilir finansman alanındaki önceliklerine ve COP31 kapsamında üstlendiği role dikkat çeken Akten, sözlerine şöyle devam etti: "Garanti BBVA olarak 2018–2029 dönemi için belirlediğimiz 3,5 trilyon TL sürdürülebilir finansman hedefimiz kapsamında, 2026'nın ilk dokuz ayında 1,9 trilyon TL finansman sağladık. Enerji ve sanayiden kaynak verimliliğine kadar farklı alanlarda müşterilerimizin dönüşüm yatırımlarını destekleyerek Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine ve uluslararası rekabet gücüne katkı sağlamaya devam ediyoruz.

Bu doğrultuda, Türkiye'nin ev sahipliğinde Antalya'da düzenlenecek COP31'i ülkemizin sürdürülebilir dönüşümünü hızlandırmak açısından önemli bir fırsat olarak görüyoruz. BBVA ile birlikte üstlendiğimiz Küresel Bankacılık Partnerliği sayesinde, Türkiye'nin dönüşüm potansiyelini uluslararası sermaye, deneyim ve yeni finansman imkanlarıyla buluşturmaya katkı sağlamayı hedefliyoruz."

Akten, sözlerini şu şekilde tamamladı: "Garanti BBVA olarak güçlü finansal yapımızı, müşteri odaklı iş modelimiz ve teknolojik yetkinliklerimizle birleştirerek sürdürülebilir büyüme stratejimiz doğrultusunda ilerliyoruz. Bu başarıda emeği geçen tüm çalışma arkadaşlarıma ve bize güvenen tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyorum."

Garanti BBVA'nın BDDK konsolide ve konsolide olmayan finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumlarına Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinden (www.garantibbvayatirimciiliskileri.com) ulaşabilirsiniz.

7.1.1 Özet Konsolide Olmayan Finansal Göstergeleri

Başlıca Bilanço Kalemleri	**Cari Dönem 30.09.2026**	**Önceki Dönem 31.12.2025**	**Değişim** %
Toplam Aktifler	4,643,961	3,820,942	%21.54
Krediler	2,851,571	2,281,613	%24.98
-Canlı Krediler	2,724,333	2,201,377	%23.76
-Takipteki Krediler	127,238	80,236	%58.58
Müşteri Mevduatları	3,103,781	2,559,210	%21.28
Özsermaye	520,116	444,370	%17.05

Başlıca Gelir Kalemleri	**Cari Dönem 30.09.2026**	**Önceki Dönem 30.09.2025**	**Değişim %**
Net Faiz Geliri	192,819	108,599	%77.55
Operasyonel Giderler	148,369	106,965	%38.71
-Personel Giderleri	*54,928*	*37,744*	*%45.53*
-Diğer Faaliyet Giderleri	*93,441*	*69,221*	*%34.99*
Net Ücret ve Komisyonlar	138,513	102,202	%35.53
Net Kar	97,193	84,042	%15.65

Başlıca Finansal Rasyolar	**Cari Dönem 30.09.2026**	**Önceki Dönem 31.12.2025**	**Değişim** bp
Krediler/Toplam Aktifler	%58.66	%57.61	105
Müşteri Mevduat/Toplam Aktifler	%66.83	%66.98	(14)
Özsermaye Karlılığı	%27.28	%29.08	(180)
Aktif Karlılığı	%3.07	%3.41	(34)
Takipteki Kredi Oranı	%4.46	%3.52	95
Sermaye Yeterlilik Oranı	%18.53	%20.01	(147)

Pazar Payları	**Cari Dönem 30.09.2026**	**Önceki Dönem 31.12.2025**	**Değişim bp**
Canlı Krediler	%11.28	%11.28	(1)
TL Canlı Krediler	%12.86	%12.70	16
YP Canlı Krediler	%8.17	%8.73	(56)
Müşteri Mevduatları	%10.64	%10.45	19
TL Müşteri Mevduatları	%10.67	%10.52	15
YP Müşteri Mevduatları	%10.52	%10.43	9

Sayılarla Garanti	**Cari Dönem 30.09.2026**	**Önceki Dönem 31.12.2025**	**Değişim %**
Şube Ağı	793	795	(%0.25)
Çalışan Sayısı	20,172	20,337	(%0.81)
ATM	6,593	6,558	%0.53
POS*	1,009,456	870,653	%15.94
Toplam Müşteri Sayısı	31,773	30,142	%5.41
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı **	18,878	18,041	%4.64
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	14,313	13,227	%8.21

1 Çalışan sayısı hariç iştirakler dahil değildir

**Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.*

***Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.*

7.2 01.01.2026-30.09.2026 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

7.3 01.01.2026-30.09.2026 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

Garanti BBVA yıllık faaliyet raporu, olağan genel kurul toplantısı ile ilgili dokümanlar, yönetim kurulu ve üst yönetim hakkında bilgiler, derecelendirme notları, ilgili dönemde meydana gelen önemli gelişmelere ait açıklamalar ve diğer hususlar kamuya duyurulmuş, Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu özel durum açıklamaları ve duyuruların tümü www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresinde paylaşılmaktadır.

7.4 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 30 Eylül 2026 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti BBVA'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA son beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2025 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir,https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/images/pdf/GarantiBBVA-2025-Entegre-Faaliyet-Raporu.pdf linkinden ulaşabilirsiniz.

7.5 Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler ve toplantılara katılımları hakkında bilgilere www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan Komiteler bölümünden ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'na www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan Kurumsal Yönetim bölümünden ulaşabilirsiniz.

7.6 Geleceğe yönelik beklentiler

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş. 2026 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan ilgili sunuma Faaliyet Planı Sunumları bölümünden ulaşabilirsiniz.