

TURKISH BANK A.Ş.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**



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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Turkish Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2025 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Turkish Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2025 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 Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Ebru Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi

12 Kasım 2025
İstanbul, Türkiye

TURKISH BANK A.Ş.' NİN
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Vali Konağı Cad. No:1 34371 Nişantaşı / İstanbul
Banka'nın Telefon Numarası : (212) 373 63 73
Banka'nın Faks Numarası : (212) 225 03 53/55
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.turkishbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : mim@turkishbank.com

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

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

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



İ.Hakan Börteçene
Yönetim Kurulu
Başkanı



İhsan Ömür Yarasuvat
Denetim Komitesi
Üyesi

Mehmet Kazgan
Denetim Komitesi
Üyesi

Mithat Arıkan
Genel Müdür



Senem Şentürk
Mali İşler
Direktörü



Celal Göktaş
Mali İşler
Müdürü

Bu konsolide olmayan finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan : Celal Göktaş / Müdür
Tel No : (0 212) 373 72 03
Fax No : (0 212) 230 29 72

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana Gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II. Nazım hesaplar tablosu	6
III. Kar veya zarar tablosu	7
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V. Özkaynak değişim tablosu	9
VI. Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. İştiraklere ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerle ilişkin açıklamalar	12
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-14
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14-15
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17-18
XV. Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19-20
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXII. İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	20
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	23-29
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar	29-31
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32-34
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	34-41
VI. Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar	42
VII. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış	42

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43-55
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56-61
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
IV. Kar veya Zarar Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63-68
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	69-70
VI. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	70
VII. Bilanço sonrası hususlar	70

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	71
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	71

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	72-78
--	-------

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Turkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'na alınan 14 Eylül 1991 tarihli ve 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

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

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (31.12.2024)	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
	175,000	100	175,000	100

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
Yönetim Kurulu	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arıkan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Kazgan	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurt Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Barış Darendeli	Yönetim Kurulu Üyesi
Bassem Boustany	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları (*)	
Hamit Ağırman	İç Sistemler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Denetim Komitesi	
İhsan Ömür Yarsuvat	Denetim Komitesi Üyesi
Mehmet Kazgan	Denetim Komitesi Üyesi

(*) Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla görevde olan Genel Müdür Yardımcıları, 2024 yılının dördüncü çeyreği içerisinde, kendi istekleri ve Turkish Bank Grubu bünyesinde farklı görevlendirme sebepleriyle görevlerinden ayrılmışlardır. 28 Mart 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Hamit Ağırman'ın İç Sistemler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun onayını müteakiben yetkilendirilmesine karar verilmiştir. Yeni atamalara ilişkin süreçler de devam etmektedir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile Banka genel müdürü ve genel müdür yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

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

<u>Ad Soyad/Ticaret Unvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
Özyol Holding	103,118	%58.92	103,118	-
National Bank of Kuwait	60,000	%34.29	60,000	-

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirketler Özyol Holding A.Ş. ve National Bank of Kuwait S.A.K.P.'dir. Özyol Holding A.Ş.'nin %82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir.

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

Banka'nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamaktadır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 6 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 6 yurt içi şube).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2025			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2024		
	Dipnot (V-1)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,288,512	2,388,362	3,676,874	1,462,060	2,077,246	3,539,306
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		1,086,935	2,115,936	3,202,871	1,364,884	1,838,530	3,203,414
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	3,474	1,716,113	1,719,587	138,155	1,401,236	1,539,391
1.1.2 Bankalar	(3)	31,196	399,823	431,019	53,468	437,294	490,762
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		1,053,123	-	1,053,123	1,173,608	-	1,173,608
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		858	-	858	347	-	347
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	65,599	66,241	131,840	10,015	52,892	62,907
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	66,241	66,241	-	52,892	52,892
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		65,599	-	65,599	10,015	-	10,015
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	135,775	204,018	339,793	86,408	183,673	270,081
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		36,803	-	36,803	11,419	-	11,419
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		98,972	204,018	302,990	74,989	183,673	258,662
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)	203	2,167	2,370	753	2,151	2,904
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		203	2,167	2,370	753	2,151	2,904
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(10)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		852,420	1,524,006	2,376,426	1,267,582	1,081,314	2,348,896
2.1 Krediler	(5)	878,104	1,524,006	2,402,110	1,313,795	1,081,314	2,395,109
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(9)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		25,684	-	25,684	46,213	-	46,213
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		101,661	-	101,661	101,657	-	101,657
4.1 İştirakler (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(7)	101,661	-	101,661	101,657	-	101,657
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		91,661	-	91,661	91,657	-	91,657
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		10,000	-	10,000	10,000	-	10,000
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Ne)		29,595	-	29,595	21,184	-	21,184
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		11,433	-	11,433	13,356	-	13,356
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		11,433	-	11,433	13,356	-	13,356
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(12)	39	-	39	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(12)	64,381	-	64,381	52,065	-	52,065
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		155,965	15,607	171,572	145,704	47,302	193,006
VARLIKLAR TOPLAMI		2,504,006	3,927,975	6,431,981	3,063,608	3,205,862	6,269,470

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)

		CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2025			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2024		
	Dipnot (V-II)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. MEVDUAT	(1)	1,677,661	3,546,809	5,224,470	2,319,763	2,993,721	5,313,484
II. ALINAN KREDİLER	(3)	10,602	278,252	288,854	11,604	161,529	173,133
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR	(4)	-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	72,628	-	72,628	122,461	-	122,461
4.1 Bonolar		72,628	-	72,628	122,461	-	122,461
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	197	2,556	2,753	758	3,519	4,277
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		197	2,556	2,753	758	3,519	4,277
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(8)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	3,043	-	3,043	3,621	-	3,621
X. KARŞILIKLAR	(9)	25,986	-	25,986	30,957	-	30,957
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		15,954	-	15,954	13,498	-	13,498
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		10,032	-	10,032	17,459	-	17,459
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	17,103	-	17,103	28,284	-	28,284
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	345,145	40,345	385,490	156,999	30,944	187,943
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	411,317	337	411,654	406,009	(699)	405,310
16.1 Ödenmiş Sermaye		175,000	-	175,000	175,000	-	175,000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2,521)	-	(2,521)	(4,117)	-	(4,117)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(199)	337	138	(1,056)	(699)	(1,755)
16.5 Kâr Yedekleri		27,242	-	27,242	22,912	-	22,912
16.5.1 Yasal Yedekler	(14)	13,994	-	13,994	9,664	-	9,664
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler	(15)	13,248	-	13,248	13,248	-	13,248
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		211,795	-	211,795	213,270	-	213,270
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		208,940	-	208,940	126,660	-	126,660
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		2,855	-	2,855	86,610	-	86,610
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		2,563,682	3,868,299	6,431,981	3,080,456	3,189,014	6,269,470

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

CARİ DÖNEM				ÖNCEKİ DÖNEM			
Sınırlı Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş			
30.09.2025				31.12.2024			
	Dipnot (V-III)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		401,476	3,127,110	3,528,586	449,923	1,479,862	1,929,785
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	279,262	87,678	366,940	304,944	219,238	524,182
1.1. Teminat Mektupları		279,262	40,892	320,154	304,944	168,293	473,237
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		278,199	40,892	319,091	291,826	163,649	455,475
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		546	-	546	548	-	548
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		517	-	517	12,570	4,644	17,214
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	46,786	46,786	-	50,945	50,945
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	46,786	46,786	-	50,945	50,945
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	16,214	59,192	75,406	20,797	114,129	134,926
2.1. Cayılamaz Taahhütler		16,214	59,192	75,406	20,797	114,129	134,926
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		7,069	46,094	53,163	9,193	100,465	109,658
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	1,263	-	1,263
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1,059	-	1,059	1,475	-	1,475
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		3,330	-	3,330	4,022	-	4,022
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		7	-	7	7	-	7
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4,605	13,098	17,703	4,693	13,664	18,357
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		144	-	144	144	-	144
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		106,000	2,980,240	3,086,240	124,182	1,146,495	1,270,677
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		106,000	2,980,240	3,086,240	124,182	1,146,495	1,270,677
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	27,982	26,460	54,442
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	26,460	26,460
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	27,982	-	27,982
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	1,347,890	1,347,890	-	860,540	860,540
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	673,812	673,812	-	430,009	430,009
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	674,078	674,078	-	430,531	430,531
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		106,000	1,627,480	1,733,480	96,200	256,517	352,717
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		53,000	802,448	855,448	48,100	128,217	176,317
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		53,000	825,032	878,032	48,100	128,300	176,400
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	4,870	4,870	-	2,978	2,978
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		16,203,698	78,889,532	95,093,230	16,902,008	63,728,982	80,630,990
IV. EMANET KIYMETLER		916,041	5,120,616	6,036,657	995,814	1,855,072	2,850,886
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		501,450	4,086,757	4,588,207	648,396	1,438,208	2,086,604
4.3. Tahsile Alınan Çekler		361,840	72,689	434,529	294,667	58,165	352,832
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	538,767	538,767	-	1,887	1,887
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		52,751	422,403	475,154	52,751	356,812	409,563
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,830,438	6,964,229	8,794,667	2,304,575	7,042,065	9,346,640
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		56,785	12,188	68,973	56,785	9,184	65,969
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		144,620	6,645,738	6,790,358	129,120	6,791,357	6,920,477
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		1,624,718	306,303	1,931,021	2,114,355	241,524	2,355,879
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		13,457,219	66,804,687	80,261,906	13,601,619	54,831,845	68,433,464
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		16,605,174	82,016,642	98,621,816	17,351,931	65,208,844	82,560,775

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2024
	Dipnot (V-IV)				
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	842,618	713,195	260,028	293,002
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		402,704	327,175	115,745	132,710
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		165	5,287	64	81
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		51,989	65,898	16,047	19,820
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		331,442	274,488	109,577	126,507
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		49,603	22,906	17,030	7,072
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		49,603	22,906	17,030	7,072
1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		6,715	17,441	1,565	6,812
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	(643,910)	(457,499)	(184,701)	(175,236)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(567,509)	(436,956)	(164,606)	(169,347)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(16,690)	(4,508)	(6,222)	(1,978)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	(214)	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(36,210)	(12,011)	(9,666)	(3,629)
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		(1,013)	(1,045)	(318)	(282)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(22,488)	(2,765)	(3,889)	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		198,708	255,696	75,327	117,766
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(29,395)	(8,032)	(8,813)	(42)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		36,434	31,469	12,687	13,776
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		3,329	6,264	907	2,862
4.1.2 Diğer	(4)	33,105	25,205	11,780	10,914
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(65,829)	(39,501)	(21,500)	(13,818)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(410)	(286)	(163)	(139)
4.2.2 Diğer	(4)	(65,419)	(39,215)	(21,337)	(13,679)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		1,229	529	1,077	529
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	65,147	40,324	19,161	(5,945)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		40,989	62,350	9,034	18,401
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,477	(835)	6,938	(11,049)
6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı		22,681	(21,191)	3,189	(13,297)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	56,866	29,931	28,750	12,484
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		292,555	318,448	115,502	124,792
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	(2,248)	(3,342)	(848)	(930)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		-	-	-	-
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(100,448)	(74,340)	(35,938)	(24,439)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(200,816)	(159,890)	(66,441)	(55,433)
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		(10,957)	80,876	12,275	43,990
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		(10,957)	80,876	12,275	43,990
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	13,812	(9,605)	(301)	(12,508)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	(27,444)	-	(11,376)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		13,812	17,839	(301)	(1,132)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		2,855	71,271	11,974	31,482
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(9)	2,855	71,271	11,974	31,482
Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0.00016	0.00407	0.00068	0.00180

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2024
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	2,855	71,271	11,974	31,482
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	3,489	32	1,614	2,999
2.1	Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	1,596	752	(203)	1,733
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	2,280	1,074	(289)	2,476
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(684)	(322)	86	(743)
2.2	Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar	1,893	(720)	1,817	1,266
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	2,705	(1,028)	2,595	1,808
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(812)	308	(778)	(542)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	6,344	71,303	13,588	34,481

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler						
	Ödemiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışlar	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/ Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden KorunmaKazançları/Kayıpları, ÖzkaynakYöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Yıllar Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem 30.09.2024														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	175,000	-	-	-	-	(3,391)	-	-	(270)	-	18,873	49,929	80,770	320,911
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	175,000	-	-	-	-	(3,391)	-	-	(270)	-	18,873	49,929	80,770	320,911
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	752	-	-	(720)	-	-	-	71,271	71,303
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,039	76,731	(80,770)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,039	76,731	(80,770)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	175,000	-	-	-	-	(2,639)	-	-	(990)	-	22,912	126,660	71,271	392,214
Cari Dönem 30.09.2025														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	175,000	-	-	-	-	(4,117)	-	-	(1,755)	-	22,912	126,660	86,610	405,310
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	175,000	-	-	-	-	(4,117)	-	-	(1,755)	-	22,912	126,660	86,610	405,310
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	1,596	-	-	1,893	-	-	-	2,855	6,344
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,330	82,280	(86,610)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,330	82,280	(86,610)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	175,000	-	-	-	-	(2,521)	-	-	138	-	27,242	208,940	2,855	411,654

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.09.2025	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01-30.09.2024
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(49,891)	102,258
1.1.1 Alınan Faizler	860,201	670,905
1.1.2 Ödenen Faizler	(639,060)	(422,930)
1.1.3 Alınan Temettüleri	129	529
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	36,434	31,469
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	69,254	81,192
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	9,536	8,702
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(95,712)	(71,105)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(13,081)	(12,733)
1.1.9 Diğer	(277,592)	(183,771)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(372,882)	38,632
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)	(56,925)	104,241
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	193,508	(180,824)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	240,711	(472,064)
1.2.4 Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	(242,337)	(432,971)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarındaki Net (Artış) / Azalış	(294,805)	(64,057)
1.2.6 Diğer Mevduatlardaki Net Artış / (Azalış)	(492,932)	1,154,856
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülüklerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	67,702	(251,099)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış)	212,196	180,550
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(422,773)	140,890
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(16,434)	(211,019)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(4)	(63,889)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(14,775)	(2,643)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	279	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(350,159)	(328,461)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	348,225	183,974
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(87,635)	(20,919)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	113,956	98,904
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(200,000)	(117,000)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(1,591)	(2,823)
3.6 Diğer	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	300,827	143,457
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	(226,015)	52,409
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,088,106	1,473,599
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	1,862,091	1,526,008

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”), TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardı’nın etkileri dışında, uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka’nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir.

TMS 29 Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir.

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

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

Buna istinaden Banka’nın 30 Eylül 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Banka KOBİ’lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacıyla. Müşteri istekleri karşılanırken Banka’nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %15’ini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriye elde etmeyi amaçlamaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Banka’nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka’nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka’nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. İştiraklere ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka’nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Bağlı ortaklıklar, “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 27”) uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka’nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Banka’nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda 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 uygulanmak suretiyle hesaplanır.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, “TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka’nın hukuki olarak taraf olması durumunda Banka’nın bilançosunda yer almaktadır.

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi sırasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki değişimlerden kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde gelir elde etmeye yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına ilave edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin Kar veya Zarar Tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında takip edilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, TCMB döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. 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. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka’nın tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

Türev Finansal Varlıklar

Banka’nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, Kar veya Zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları

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

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredilerin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kredi karşılıkları, TFRS 9 kurallarına uygun bir şekilde beklenen kredi zararları modelleri de uygulanarak hesaplanmaya başlanmıştır.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da azalışın etkilerini yansıtmaktır. Beklenen kayıp karşılığı miktarı, kredinin ilk kullandırımından itibaren kredi riskindeki değişimin miktarına bağlıdır.

Beklenen kredi kaybı ölçümü için aşağıdaki hususlar önem arz etmektedir:

- Olasılıklar dikkate alınarak belirlenen ihtimallere göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç gruba ayrılmıştır:

i. 12 Aylık Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları tarih veya finansal tablolara ilk alındıkları tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Bu değer makro ekonomik senaryolar kullanılarak elde edilmekte olup, kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

ii. Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındığı tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi için ayrılacak karşılık, yukarıda ifade edildiği gibi makro ekonomik senaryolar için kredinin vadesi ve nakit akışı göz önünde tutularak hesaplanmaktadır. Bu amaçla sadece 12 aylık değil, kredinin tüm ömrü için temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp tutarları tahmin edilmekte ve nakit akışı üzerinden hesaplanan bugünkü değer seti kullanılarak kredi karşılığına ulaşılmaktadır.

Banka aşağıdaki kriterleri gözeterek finansal varlıkları 2. aşama olarak sınıflandırır.

- Gecikme gün sayısı 30 günü geçen 90 günü geçmeyen krediler,
- Müşterinin temerrüde düşme riskinin kredinin verildiği ilk tanımlamadan bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemek için kredinin başlangıcındaki temerrüde düşme riski ile yapılacak olan karşılaştırma sonucu Banka yönetiminin kredi riskinde önemli artış olduğu sonucuna varması,
- KKB rating sisteminden alınan veriler ve bankanın bu durumda yapacağı değerlendirme.

iii. Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

Raporlama dönemi sonu itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair objektif kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, kredi bazında değerlendirilmektedir. Kredi kaybı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile, tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması
- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca tüm sözleşme koşulları
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin 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 değerler hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasaları” 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.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; maliyet değerleri ya da satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Banka’nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka’nın maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ila 15 yıldır.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, ekonomik ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman Oranı %
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin farkı olarak Kar veya Zarar Tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Banka'nın “kiralayan” konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal Kiralama Borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 16 “Kiralama” standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Bu oran TL yükümlülükler için %40'tır (31 Aralık 2024: %40).

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

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Banka'nın TFRS 16 uygulaması başlaması nedeniyle maddi duran varlık kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 30 Eylül 2025 itibarıyla 1,878 TL (31 Aralık 2024: 2,528 TL), kiralama yükümlülüğü 3,043 TL (31 Aralık 2024: 3,621 TL), finansman gideri 1,013 TL (30 Eylül 2024: 1,045 TL) ve 650 TL (30 Eylül 2024: 1,164 TL) amortisman gideri bulunmaktadır.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Karşılıklar ve Koşullu Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19 uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 sayılı Kanun’un 26’ncı maddesi uyarınca değiştirilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %30 oranında uygulanacaktır (2022: %25). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile enflasyon düzeltmesi uygulamasının vergi hesaplarında 1 Ocak 2024 tarihinden başlayarak yürürlüğe girmesi kararlaştırılmıştır. İlgili kanunda 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların, enflasyon düzeltmesi şartlarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının geçmiş yıllar kâr/zararı hesabında gösterileceği ve bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının zarar olarak kabul edilmeyeceği belirtilmiştir.

Türkiye’de mukim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla, Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir. Türkiye’de mukim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden yürürlükteki vergi oranları kullanılarak geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’nda kurumlara yönelik birçok istisna bulunmaktadır. Dolayısı ile ticari kar / zarar rakamı içinde yer alan istisnai kazançlar kurumlar vergisi hesabında dikkate alınmıştır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı TMS 12 “Gelir Vergileri” standardına uygun olarak varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Banka, 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplaması gerçekleştirmektedir. Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Banka, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri için %30 (31 Aralık 2024: %30) oranı kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 hükümleri gereği muhasebeleştirilmektedir.

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka’nın raporlama dönemi sonu itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. İlişkili Taraflara İlişkin Açıklamalar

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

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem (01.01.2025 – 30.09.2025)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	3,354	66,907	128,447	198,708
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	(25,407)	16,537	(20,525)	(29,395)
Temettü Gelirleri	-	-	1,229	1,229
Ticari Kar/Zarar	26,087	-	39,060	65,147
Diğer Faaliyet Gelirleri	14,680	6,427	35,759	56,866
Beklenen Zarar Karşılıkları	(289)	(102)	(1,857)	(2,248)
Diğer Giderler ve Faaliyet Giderleri (*)	(30,901)	(54,283)	(216,080)	(301,264)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(12,476)	35,486	(33,967)	(10,957)
Vergi Karşılığı	-	-	13,812	13,812
Net Dönem Karı / (Zararı)	(12,476)	35,486	(20,155)	2,855

(*) Kar veya zarar tablosundaki 'Diğer Karşılık Giderleri', 'Personel Giderleri' ve 'Diğer Faaliyet Giderleri' kalemlerinden oluşmaktadır.

Cari Dönem (30.09.2025)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	812,788	1,551,405	3,966,127	6,330,320
Ortaklık Yatırımları	-	-	101,661	101,661
Toplam Aktifler	812,788	1,551,405	4,067,788	6,431,981
Bölüm Yükümlülükleri	1,375,554	605,872	4,038,901	6,020,327
Özkaynaklar	-	-	411,654	411,654
Toplam Pasifler	1,375,554	605,872	4,450,555	6,431,981

Önceki Dönem (01.01.2024 – 30.09.2024)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(11,079)	41,410	225,365	255,696
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	(16,910)	22,908	(14,030)	(8,032)
Temettü Gelirleri	-	-	529	529
Ticari Kar/Zarar	30,531	109	9,684	40,324
Diğer Faaliyet Gelirleri	3,016	4,678	22,237	29,931
Beklenen Zarar Karşılıkları	(502)	(19)	(2,821)	(3,342)
Diğer Giderler ve Faaliyet Giderleri (*)	(26,074)	(36,166)	(171,990)	(234,230)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(21,018)	32,920	68,974	80,876
Vergi Karşılığı	-	-	(9,605)	(9,605)
Net Dönem Karı / (Zararı)	(21,018)	32,920	59,369	71,271

(*) Kar veya zarar tablosundaki 'Diğer Karşılık Giderleri', 'Personel Giderleri' ve 'Diğer Faaliyet Giderleri' kalemlerinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem (31.12.2024)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	700,535	1,649,074	3,818,204	6,167,813
Ortaklık Yatırımları	-	-	101,657	101,657
Toplam Aktifler	700,535	1,649,074	3,919,861	6,269,470
Bölüm Yükümlülükleri	1,178,149	868,017	3,817,994	5,864,160
Özkaynaklar	-	-	405,310	405,310
Toplam Pasifler	1,178,149	868,017	4,223,304	6,269,470

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 26 Mart 2025 tarihli Yönetim Kurulu toplantısı kararına istinaden, 16 Nisan 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısında 175,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 425,000 TL arttırılarak 600,000 TL'ye çıkartılmasına ve buna bağlı olarak Banka esas sözleşmesinin ilgili maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir. Söz konusu 425,000 TL artışın 13,248 TL'si olağanüstü yedeklerden, 126,660 TL'si 2024 yılı hariç önceki yıl karlarından, 82,279 TL'si 2024 yılı net karından karşılanacak olup kalan 202,813 TL'lik kısmı hissedarların kanuni rüçhan hakkı haiz olmakla kaydıyla nakdi olarak ödenmesine karar verilmiştir.

BDDK tarafından 11 Nisan 2025 tarih ve E-20008792-101.02.01[58]-150859 sayılı yazı ile söz konusu esas sözleşmenin tadile edilmesinde ve sermaye artırım işlemlerinin devam ettirilmesinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri açısından bir sakınca bulunmadığı Banka'ya bildirilmiştir. T.C. Ticaret Bakanlığı, 15 Nisan 2025 tarih ve E-50035491-431.02-00108251641 sayılı yazı ile sermayenin 600,000 TL'ye çıkartılmasına ve esas sözleşme değişikliğine 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 333. maddesi hükmü gereğince izin verildiğini Banka'ya bildirmiştir.

Yukarıda konu edilen nakdi sermaye artırımına ilişkin tutarlar ilgili ortaklarca ödenmiştir. Esas sözleşmenin yeni hali 14 Temmuz 2025 tarih ve 11371 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Tamamlanan sermaye artışı sonrası, artırılan tutarın ilgili hesaplara aktarılmasına ilişkin süreç BDDK nezdinde devam etmektedir.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı hesaplaması ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır.

Banka’nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %15.00’tir (31 Aralık 2024: %14.49).

Cari döneme ait sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile ilgili diğer yasal düzenlemeler ve 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı BDDK kararı ile 8 Aralık 2020 tarihinde açıklanan tedbirleri, Banka, 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmamıştır.

	Cari Dönem (30.09.2025)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	175,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek Akçeler	27,242
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	138
Kar	211,795
Net Dönem Karı	2,855
Geçmiş Yıllar Karı	208,940
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	414,175
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	2,521
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	3,951
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	11,433
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	7,385
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortak 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	18,108

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-
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	38,888
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	82,286
Çekirdek Sermaye Toplamı	331,889
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye 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)	331,889
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5,019
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,019
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	5,019
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	336,908
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	336,908

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kanunun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının % 10 dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye 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 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	336,908
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	336,908
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2,245,592
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14.78
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14.78
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15.00
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	%2.55
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.05
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%6.78
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5,019
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı	5,019
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle 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	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)
I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem (31.12.2024)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	175,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek Akçeler	22,912
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kar	213,270
Net Dönem Karı	86,610
Geçmiş Yıllar Karı	126,660
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	411,182
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	5,872
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	5,916
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	13,356
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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortak 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	13,461

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-
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	38,604
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	77,209
Çekirdek Sermaye Toplamı	333,973
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye 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)	333,973
KATKI SERMAYE	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5,188
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,188
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	5,188
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	339,161
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	339,161

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kanunun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının % 10 dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye 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 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	339,161
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	339,161
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**)	2,340,215
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14.27
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14.27
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%14.49
TAMPONLAR	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	%2.61
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.11
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%6.27
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5,188
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı	5,188
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle 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	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel Sermaye Gerekсинimi Cari ve Gelecek Faaliyetler Açısından Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Amacıyla Uygulanan Yaklaşımlar

Banka içsel sermaye gerekсинimini (“ISEDES”) çalışmaları kapsamında mevcut ve gelecek faaliyetleri açısından gereklilikleri önde tutarak bütçe ve stratejik plan çalışmalarını oluşturmaktadır. ISEDES çalışmaları kapsamında her bir risk türü bazında, sermaye ve likidite planlaması gibi alanlarda görev ve sorumlulukların belirlendiği Banka içi düzenleme, aksiyon planları ve kararlar oluşturulmuştur. Bu kapsamda Banka’nın mevcut iç düzenlemeleri ve süreçleri tekrar gözden geçirilmiş, gerekli güncelleme ve geliştirmeler yapılmış; ayrıca İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Politikası, Stres Testi Politikası, Acil Durum Likidite Eylem Planı, Risk İştahı Belgesi ve Operasyonel Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri ile Operasyonel Risk Komitesi Görev Yönetmeliği hazırlanmıştır.

Yukarıda belirtilen politikalar çerçevesinde Banka’nın sermaye yeterlilik seviyesi ekonomik konjonktür, Banka’nın risk iştahı, bilanço yapısı ve büyüklüğü, karlılık gibi unsurlarda meydana gelebilecek olası değişimler dikkate alınarak analiz edilmekte ve izlenmektedir. Banka’nın ileriye dönük olarak her sene oluşturduğu stratejik plan çalışmaları kapsamında sermaye yeterlilik seviyesine yönelik olarak ileriye dönük bir bakış açısıyla gerçekleştirilen analiz ve projeksiyon çalışmaları, ilgili planlama ve karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, yürürlükteki dalgalı kur sisteminde kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Banka, kur riskine karşı piyasa koşullarını gözeterek uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka’nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Banka’nın kur riski, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, 60,402 TL’si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2024: 17,517 TL kapalı pozisyon) ve 27,088 TL’si nazım hesap açık pozisyonundan (31 Aralık 2024: 34,980 TL kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

Banka’nın cari döneme ilişkin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	24.09.2025	25.09.2025	26.09.2025	29.09.2025	30.09.2025
ABD Doları	41.3726	41.3950	41.4179	41.4984	41.5068
Avro	48.6935	48.6070	48.3509	48.6479	48.7512

Banka’nın önceki döneme ilişkin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	25.12.2024	26.12.2024	27.12.2024	30.12.2024	31.12.2024
ABD Doları	35.2162	35.2033	35.1368	35.2233	35.2803
Avro	36.6592	36.6076	36.6134	36.7429	36.7362

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)
II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2025 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıdaki gibidir:

	Ay sonu Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	41.2434
Avro	48.3702

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2024 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıdaki gibidir:

	Ay sonu Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	34.9254
Avro	36.5796

Kur Riskine Duyarlılık

Banka büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. ABD Doları'nın ve Avro'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

Döviz kurundaki değişim		Kar/zarar üzerindeki etkisi (*)		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024
ABD Doları	%10 artış	36,755	(3,736)	36,789	(3,806)
ABD Doları	%10 azalış	(36,755)	2,694	(36,789)	2,764
Avro	%10 artış	5,198	3,646	5,198	3,646
Avro	%10 azalış	(5,198)	(3,646)	(5,198)	(3,646)

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermektedir.

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönemsel olarak döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı arttırabilmektedir.

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)****Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)**

Cari Dönem (30.09.2025)	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	523,485	1,170,950	21,678	1,716,113
Bankalar	50,024	87,950	261,849	399,823
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	204,018	-	204,018
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	66,241	-	-	66,241
Krediler (**)	881,519	642,487	-	1,524,006
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,643	12,957	7	15,607
Toplam Varlıklar	1,523,912	2,118,362	283,534	3,925,808
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	188,954	144,408	160,097	493,459
Döviz Tevdiat Hesabı (****)	758,066	2,037,231	258,053	3,053,350
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	211,698	23,661	42,893	278,252
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	12,368	12,708	14,393	39,469
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	876	-	876
Toplam Yükümlülükler	1,171,086	2,218,884	475,436	3,865,406
Net Bilanço Pozisyonu	352,826	(100,522)	(191,902)	60,402
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(300,844)	468,416	(194,660)	(27,088)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	154,128	914,981	430,514	1,499,623
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	454,972	446,565	625,174	1,526,711
Gayrinakdi Krediler (****)	8,614	79,064	-	87,678
Önceki Dönem (31.12.2024)				
Toplam Varlıklar (*)	1,292,026	1,689,321	222,364	3,203,711
Toplam Yükümlülükler (*)	1,145,284	1,696,517	344,393	3,186,194
Net Bilanço Pozisyonu	146,742	(7,196)	(122,029)	17,517
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(110,282)	(30,864)	176,126	34,980
Türev Finansal Araçlardan Alacak	128,577	229,788	282,605	640,970
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	238,859	260,652	106,479	605,990
Gayrinakdi Krediler (****)	18,779	200,459	-	219,238

(*) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 2,167 TL (31 Aralık 2024: 2,151 TL).
- Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 2,556 TL (31 Aralık 2024: 3,519 TL).

(**) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla verilen krediler, dövizde endeksli krediler ve reeskontu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Yoktur).

(***) Kıymetli maden depo hesapları dahil edilmiştir.

(****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği

Banka, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Banka’nın Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Banka Yönetim Kurulu’nun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği

Banka, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörülerini doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

c. Banka’nın, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri

Banka, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

Cari Dönem (30.09.2025)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	783,453	1,363	-	-	-	934,771	1,719,587
Bankalar	75,337	-	-	-	-	355,682	431,019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	131,840	131,840
Para Piyasalarından Alacaklar	446,516	377,514	229,093	-	-	-	1,053,123
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	54,447	31,771	78,236	175,339	-	-	339,793
Krediler (**)	591,204	583,035	1,095,835	93,874	-	12,478	2,376,426
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	2,298	72	-	-	-	-	2,370
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	377,823	377,823
Toplam Varlıklar	1,953,255	993,755	1,403,164	269,213	-	1,812,594	6,431,981
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	333,478	247,288	-	-	-	12,028	592,794
Diğer Mevduat	2,431,426	1,481,212	35,758	33	-	683,247	4,631,676
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	252,504	252,504
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	72,628	-	-	-	-	72,628
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	275,583	-	13,271	-	-	-	288,854
Diğer Yükümlülükler (*)	2,237	516	-	-	-	590,772	593,525
Toplam Yükümlülükler	3,042,724	1,801,644	49,029	33	-	1,538,551	6,431,981
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,354,135	269,180	-	274,043	1,897,358
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,089,469)	(807,889)	-	-	-	-	(1,897,358)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,204,758	327,100	-	-	-	-	1,531,858
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,227,022)	(327,360)	-	-	-	-	(1,554,382)
Toplam Pozisyon	(1,111,733)	(808,149)	1,354,135	269,180	-	274,043	(22,524)

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler, diğer yükümlülükler ve özkaynaklar toplamı “faizsiz” sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 29,595 TL tutarında maddi duran varlıkları, 11,433 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 101,661 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları da içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 25,986 TL tutarında karşılıkları, 17,103 TL tutarında cari vergi yükümlülüğünü ve 411,654 TL tutarındaki özkaynakları da içermektedir.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan krediler satırı donuk alacaklar ve kredi beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

Önceki Dönem (31.12.2024)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	908,698	714	-	-	-	629,979	1,539,391
Bankalar	171,834	-	-	-	-	318,928	490,762
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	62,907	62,907
Para Piyasalarından Alacaklar	572,947	347,788	252,873	-	-	-	1,173,608
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17,175	82,659	21,828	148,419	-	-	270,081
Krediler (**)	809,221	952,526	437,386	148,281	-	1,482	2,348,896
İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	2,885	19	-	-	-	-	2,904
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	380,921	380,921
Toplam Varlıklar	2,482,760	1,383,706	712,087	296,700	-	1,394,217	6,269,470
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	370,072	413,916	-	-	-	9,971	793,959
Diğer Mevduat	2,508,085	1,303,734	87,281	2,659	-	617,766	4,519,525
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	47,243	47,243
İhraç Edilen Menkul Değerler	48,770	-	73,691	-	-	-	122,461
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	169,264	3,869	-	-	-	-	173,133
Diğer Yükümlülükler (*)	4,277	-	-	-	-	608,872	613,149
Toplam Yükümlülükler	3,100,468	1,721,519	160,972	2,659	-	1,283,852	6,269,470
 Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	551,115	294,041	-	110,365	955,521
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(617,708)	(337,813)	-	-	-	-	(955,521)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	632,786	1,499	-	-	-	-	634,285
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(634,913)	(1,479)	-	-	-	-	(636,392)
Toplam Pozisyon	(619,835)	(337,793)	551,115	294,041	-	110,365	(2,107)

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler, diğer yükümlülükler ve özkaynaklar toplamı “faizsiz” sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 21,184 TL tutarında maddi duran varlıkları, 13,356 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 101,657 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları da içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 30,957 TL tutarında karşılıkları, 28,284 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 405,310 TL tutarındaki özkaynakları da içermektedir.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan krediler satırı donuk alacaklar ve kredi beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)

Cari Dönem (30.09.2025)	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	4.00	-
Bankalar	-	4.00	40.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	43.51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.21	47.21
Krediler	8.01	7.65	45.69
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	2.21	3.38	40.20
Diğer Mevduat	2.33	3.38	39.48
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	48.00
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan Fonlar	1.95	3.50	40.00
Önceki Dönem (31.12.2024)	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	3.89	47.25
Bankalar	2.63	-	48.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	48.81
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.03	55.85
Krediler	8.20	7.44	51.99
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	2.90	3.83	48.92
Diğer Mevduat	2.74	3.61	46.15
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	49.39
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan Fonlar	3.46	3.50	45.00

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Banka'nın Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılanabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadan borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Banka yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.

Banka likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

c. Banka'nın Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları

Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

d. Banka'nın Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi

Banka, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

“Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla %80 ve %100’ den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlilik oranı ise toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle oranını göstermektedir.

BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri uyarınca asgari likidite tutarları hesaplanır ve bu asgari tutarın üzerinde likidite bulundurulmasına azami özen gösterilir. Ek olarak “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” hükümleri uyarınca gereken asgari likidite tutarları 1 Temmuz 2014 tarihinden itibaren hesaplama ve raporlama sürecine başlanmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren de söz konusu Yönetmelik çerçevesinde gereken likidite tutarları bulundurulmaktadır.

Banka aktif içinde taşıdığı önem ve taahhütlerin yerine getirilmesinde oluşturduğu güvence dikkate alınarak, fon kullandırılmalarında riskin dağıtılması, emniyet, seyyaliyet ve verimlilik ilkelerine azami özen gösterilir. Likidite durumu değerlendirilirken, cari ve beklenen aktif kalitesi, cari ve gelecekteki gelir kapasitesi, geçmiş dönemlerdeki fonlama gereksinimleri, cari likidite durumu, beklenen fonlama ihtiyacı ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmiş olması, bilançodaki vade ve yeniden fiyatlama dönem uyumsuzlukları göz önünde bulundurulur.

APKO yurtiçi ve yurtdışı piyasalar ile ekonomik gelişmeleri, para ve sermaye piyasalarına ilişkin beklentileri, mevsimlik hareketleri, konjonktürel değişiklikleri yakından izleyerek Banka'nın likidite seviyesine ilişkin gerekli önlemleri alır; ayrıca likidite yeterliliğinin izlenmesi yönelik yeterli bilgi ve raporlama sisteminin oluşturulmasını sağlar.

Ayrıca Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin acil eylem planını Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe koymuş olup söz konusu eylem planında Banka veya piyasa kaynaklı olarak ortaya çıkabilecek ani likidite sıkışıklıklarına ilişkin senaryolar ve stres testleri kapsamında, nakit çıkışlarına ilişkin ödeme yükümlülüklerinin zamanında yerine getirilmesi için alınacak önlemler ve başvurulacak kaynaklar açıklanmış, likidite riskinin yönetilmesine ilişkin görev ve sorumluluklar belirlenmiştir.

“Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca, Mali İşler Yönetimi tarafından hazırlanan raporlar, Risk Yönetim Müdürlüğü, Hazine Yönetimi ve üst düzey yönetime gönderilerek söz konusu raporların ilgili taraflarca incelenmesi sağlanır. Formlarda yer alan oranların yasal sınırlar içinde seyretmesi hususunda önlemler, APKO tarafından alınır.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)
V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın yabancı para ve toplam (YP+TP) haftalık likidite karşılama oranlarının cari dönem olan 2025 yılı üçüncü üç aylık döneme (Temmuz 2025 – Eylül 2025 arası) ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
YP	543.66	19.09.2025 haftası	418.42	18.07.2025 haftası	484.14
TP+YP	447.36	19.09.2025 haftası	286.36	18.07.2025 haftası	396,86

Banka'nın yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının önceki dönem olan 2024 yılı son üç aylık döneme (Ekim 2024 – Aralık 2024 arası) ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
YP	548.95	22.11.2024 haftası	425.60	18.10.2024 haftası	492.53
TP+YP	413.06	15.11.2024 haftası	295.34	27.12.2024 haftası	365.95

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,880,468	1,807,177
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2,337,263	1,453,012	230,212	145,301
İstikrarlı mevduat	70,292	-	3,515	-
Düşük istikrarlı mevduat	2,266,971	1,453,012	226,697	145,301
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,694,220	2,094,128	1,664,138	1,347,071
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	2,694,220	2,094,128	1,664,138	1,347,071
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	15,645	14,605	782	730
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	15,645	14,605	782	730
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	4,389	-	219	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1,895,351	1,493,102
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3,515,660	1,808,268	1,421,513	1,119,827
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ (**)	3,515,660	1,808,268	1,421,513	1,119,827
TOPLAM YKLV STOKU			1,880,468	1,807,177
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			473,838	373,275
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			395.13	482.19

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

(**) Nakit girişi üst sınırı dikkate alınarak hesaplanmış ve sunulmuştur.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)
V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)
Likidite Karşılama Oranı (devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,575,208	1,529,238
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2,245,605	1,211,766	220,680	121,177
İstikrarlı mevduat	77,609	-	3,880	-
Düşük istikrarlı mevduat	2,167,996	1,211,766	216,800	121,177
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,313,552	1,732,811	1,498,918	1,084,429
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	2,313,552	1,732,811	1,498,918	1,084,429
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	15,199	13,447	760	672
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	15,199	13,447	760	672
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	5,858	-	293	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1,720,651	1,206,278
Teminatlı alacaklar			-	-
Teminatsız alacaklar	3,187,652	1,385,368	1,290,488	892,617
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ ^(**)	3,187,652	1,385,368	1,290,488	892,617
TOPLAM YKLV STOKU			1,575,208	1,529,238
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			430,163	313,661
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			365.95	492.53

^(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin yıl sonu için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

^(**) Nakit girişi üst sınırı dikkate alınarak hesaplanmış ve sunulmuştur.

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)****Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**

Cari Dönem (30.09.2025)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	285,282	1,330,510	1,363	-	-	-	102,432	1,719,587
Bankalar	355,682	75,337	-	-	-	-	-	431,019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	131,840	-	-	-	-	-	-	131,840
Para Piyasalarından Alacaklar	-	446,516	377,514	229,093	-	-	-	1,053,123
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	54,447	31,771	78,236	175,339	-	-	339,793
Krediler	-	591,204	535,015	1,097,677	140,052	-	12,478	2,376,426
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	2,298	72	-	-	-	-	2,370
Diğer Varlıklar	-	129,571	10,062	6,558	977	-	230,655	377,823
Toplam Varlıklar	772,804	2,629,883	955,797	1,411,564	316,368	-	345,565	6,431,981
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	12,028	333,478	247,288	-	-	-	-	592,794
Diğer Mevduat	683,247	2,431,426	1,481,212	35,758	33	-	-	4,631,676
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	275,583	-	13,271	-	-	-	288,854
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	72,628	-	-	-	-	72,628
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	252,504	252,504
Diğer Yükümlülükler	-	138,192	675	856	1,953	-	451,849	593,525
Toplam Yükümlülükler	695,275	3,178,679	1,801,803	49,885	1,986	-	704,353	6,431,981
Likidite (Açığı) / Fazlası	77,529	(548,796)	(846,006)	1,361,679	314,382	-	(358,788)	-
Önceki Dönem (31.12.2024)								
Toplam Aktifler	590,799	2,985,429	1,424,880	682,243	296,700	-	289,419	6,269,470
Toplam Yükümlülükler	627,737	3,229,326	1,734,678	161,610	5,468	-	510,651	6,269,470
Likidite (Açığı)/Fazlası	(36,938)	(243,897)	(309,798)	520,633	291,232	-	(221,232)	-

(*) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlıkların kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir:

Cari Dönem (30.09.2025)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri	381,624	292,188	-	-	-	673,812
Swap Para Satım İşlemleri	381,631	292,447	-	-	-	674,078
Para Alım Opsiyonları	820,536	34,912	-	-	-	855,448
Para Satım Opsiyonları	843,119	34,913	-	-	-	878,032
Diğer Alım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*)	29,184	-	-	-	-	29,184
Diğer Satım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*)	28,849	-	-	-	-	28,849
Toplam	2,484,943	654,460	-	-	-	3,139,403

(*) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 53,163 TL vadeli aktif değer alım/satım taahhütlerini ve 4,870 TL kıymetli maden swap alım/satım taahhütlerini içermektedir.

Önceki Dönem (31.12.2024)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	26,460	-	-	-	-	26,460
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	27,982	-	-	-	-	27,982
Swap Para Alım İşlemleri	430,009	-	-	-	-	430,009
Swap Para Satım İşlemleri	430,531	-	-	-	-	430,531
Para Alım Opsiyonları	176,317	-	-	-	-	176,317
Para Satım Opsiyonları	176,400	-	-	-	-	176,400
Diğer Alım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*)	54,785	1,499	-	-	-	56,284
Diğer Satım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*)	54,873	1,479	-	-	-	56,352
Toplam	1,377,357	2,978	-	-	-	1,380,335

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 109,658 TL vadeli aktif değer alım/satım taahhütlerini ve 2,978 TL kıymetli maden swap alım/satım taahhütlerini içermektedir.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANI

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. 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 döneme ait son üç aylık NİFO ortalaması %788.12 olmuştur.

Cari Dönem – 30.09.2025	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 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	419,194	-	-	-	419,194
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	419,194	-	-	-	419,194
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	630,394	3,711,727	6,691	-	3,913,932
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	630,394	3,711,727	6,691	-	3,913,932
7 Diğer kişilere borçlar	-	1,650,935	-	-	825,468
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	-	1,650,935	-	-	825,468
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12 Türev yükümlülükler				-	
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					5,158,594
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	210,407	-	-	-	10,520
17 Canlı alacaklar	355,682	1,274,465	113,729	443,473	549,838
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	355,682	1,274,465	113,729	-	261,581
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	-	-	-
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	443,473	288,257
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	443,473	288,257
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	94,740	-	-	-	94,740
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29 Türev varlıklar				-	-
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	-	-
32 Bilanço dışı borçlar		-	-	-	-
33 Gerekli İstikrarlı Fon					655,098
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					787.45

TURKISH BANK A.Ş.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki döneme ait son üç aylık NİFO ortalaması %785.86 olmuştur.

Önceki Dönem – 31.12.2024	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 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	416,370	-	-	-	416,370
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	416,370	-	-	-	416,370
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	573,873	3,633,923	61,475	2,158	3,844,286
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	573,873	3,633,923	61,475	2,158	3,844,286
7 Diğer kişilere borçlar	-	1,389,424	-	-	694,712
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	-	1,389,424	-	-	694,712
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12 Türev yükümlülükler				-	
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					4,955,368
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	233,468	-	-	-	11,673
17 Canlı alacaklar	-	1,998,876	-	350,369	527,571
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	-	1,998,876	-	-	299,831
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	-	-	-
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	350,369	227,740
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	350,369	227,740
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	-	-	-	-	-
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29 Türev varlıklar				-	-
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	-	-
32 Bilanço dışı borçlar		-	-	-	-
33 Gerekli İstikrarlı Fon					539,244
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					918.95

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanan konsolide olmayan kaldıraç oranı %4.80 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %5.21). Kaldıraç oranı toplam risk tutarında artış olurken özkaynaklarda azalış olması sebebiyle önceki döneme oranla azalmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (30.09.2025) (*)	Önceki Dönem (31.12.2024) (*)
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	6,332,661	5,836,690
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(80,986)	(35,461)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	6,251,675	5,801,229
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	26,688	19,846
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	440,716	599,144
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	440,716	599,144
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	322,637	334,344
Toplam risk tutarı	6,719,079	6,420,219
Kaldıraç oranı (*)	4.80	5.21

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalamasıdır.

VII. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

Banka sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanılmaktadır. Bu sebeple 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar verilmemiştir.

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1,669,896	1,957,645	133,592
Standart yaklaşım	1,669,896	1,957,645	133,592
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlıklı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlıklı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	41,700	43,625	3,336
Standart yaklaşım	41,700	43,625	3,336
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	533,996	338,945	42,720
Temel gösterge yaklaşımı	533,996	338,945	42,720
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	2,245,592	2,340,215	179,648

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası’na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (31.12.2024)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2,111	87,632	2,263	53,570
TCMB	1,363	1,615,791	135,892	1,339,955
Diğer	-	12,690	-	7,711
Toplam	3,474	1,716,113	138,155	1,401,236

1.b T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (31.12.2024)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,363	285,282	714	208,964
Vadeli Serbest Hesap	-	498,170	135,178	564,556
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	832,339	-	566,435
Toplam	1,363	1,615,791	135,892	1,339,955

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankası’nın kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %3 ile %18 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %17 aralığında), Merkez Bankası’nın kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %40 aralığında (31 Aralık 2024: %22 ile %33 aralığında); yabancı parada ise mevduat, kıymetli maden depo hesapları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında).

Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 23 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona erdirilmiştir.

31 Ağustos 2022 tarih 1579 sayılı TCMB yazısı kapsamında, Türk Lirası mevduatın toplam içindeki payına ve geçiş ve yenileme oranına bağlı olarak yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden komisyon ödemesi uygulaması 29 Eylül 2023 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde değiştirilmiş olup, orana göre farklılaşan komisyon uygulanmaktadır.

27 Ekim 2023 tarihinden geçerli olmak üzere yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere yüzde 4 oranında ilave zorunlu karşılık uygulanmasına karar verilmiş olup bu oran sırasıyla 19 Ocak 2024 tarihinden itibaren yüzde 8, 13 Eylül 2024 tarihinden itibaren yüzde 5, 22 Kasım 2024 tarihinden itibaren yüzde 4 ve 20 Haziran 2025 tarihinden itibaren yüzde 2.5 olarak güncellenmiştir. TCMB’nin kararı ile uygulanan ilave Zorunlu Karşılık oranları Zorunlu Karşılık komisyon uygulamasından hariç tutulmuştur. 7 Mart 2024 tarihinden geçerli olmak üzere yapılan değişikliklerle sonucunda en güncel haliyle 29 Mart 2024 ve 2 Ocak 2026 hesaplama tarihleri arasında usul ve esasları TCMB tarafından belirlenen nakdi kredilerdeki bir önceki hesaplama tarihine üzerinden 16 Ağustos 2025 tarihine kadar dört ve 16 Ağustos 2025 tarihinden itibaren sekiz haftada bir hesaplanacak büyüme oranının yüzde 0.5’in üzerinde olması halinde bu oranı aşan kredi tutarı kadar Türk Lirası cinsinden zorunlu karşılık tesis edilir. 21 Haziran 2024 tarihinden geçerli olmak üzere TCMB tarafından önceki dönemlerde belirlenmiş bankalarca tesis edilecek zorunlu karşılıklarda farklılaşmaya ilişkin hükümler kaldırılmıştır.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

2.a Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	66,241	52,892
Borsada İşlem Gören (*)	66,241	52,892
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	66,241	52,892

(*) Söz konusu hisse senetlerinin tamamı yurtdışı borsalarda işlem görmekte olan hisse senetlerinden oluşmaktadır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 65,599 TL tutarında Yatırım Fonu Katılım Belgeleri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 10,015 TL).

2.b Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.c Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.d Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan kısmına ilişkin tablo:

	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (31.12.2024)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	7	5	753	5
Swap İşlemleri	-	1,667	-	1,057
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	196	495	-	1,089
Diğer	-	-	-	-
Toplam	203	2,167	753	2,151

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (31.12.2024)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	31,196	147,795	53,468	192,349
Yurtdışı	-	252,028	-	244,945
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	31,196	399,823	53,468	437,294

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

4.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (31.12.2024)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	15,688	183,097	9,921	166,695
Diğer	-	-	-	-
Toplam	15,688	183,097	9,921	166,695

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan ve çeşitli işlemler için yabancı bankalarda tutulan teminatlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2024: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve yabancı bankalar nezdinde).

4.b Repo İşlemine Konu Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)
Borçlanma Senetleri	339,793	270,081
Borsada İşlem Gören	135,775	86,408
Borsada İşlem Görmeyen	204,018	183,673
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	339,793	270,081

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

5.a Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (31.12.2024)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	66	-	18	-
Toplam	66	-	18	-

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.b.1 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki Krediler ile Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.09.2025)		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas Dışı Krediler	2,342,091	38	21,819	-
İşletme Kredileri	5,850	-	21,819	-
İhracat Kredileri	36,731	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,362,574	-	-	-
Tüketici Kredileri	81	25	-	-
Kredi Kartları	2,773	13	-	-
Diğer	934,082	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2,342,091	38	21,819	-

Önceki Dönem (31.12.2024)		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas Dışı Krediler	2,330,088	12	17,314	-
İşletme Kredileri	-	-	17,314	-
İhracat Kredileri	32,050	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,599,944	-	-	-
Tüketici Kredileri	243	12	-	-
Kredi Kartları	4,004	-	-	-
Diğer	693,847	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2,330,088	12	17,314	-

	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (31.12.2024)	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2,132	-	1,567	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	365	-	352
Toplam	2,132	365	1,567	352

5.b.2 Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin olarak ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı ve ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.c Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.09.2025)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	22	22
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	22	22
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2,290	-	2,290
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,290	-	2,290
Bireysel Kredi Kartları-YP	463	-	463
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	463	-	463
Personel Kredileri-TP	32	-	32
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	32	-	32
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	33	-	33
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33	-	33
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	52	-	52
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2,870	22	2,892

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)****5.c Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (devamı)**

Önceki Dönem (31.12.2024)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	15	15
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	15	15
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3,621	-	3,621
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,621	-	3,621
Bireysel Kredi Kartları-YP	333	-	333
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	333	-	333
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	4	-	4
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4	-	4
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	240	-	240
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	4,198	15	4,213

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)****5.ç Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem (30.09.2025)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	-	-

Önceki Dönem (31.12.2024)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	29	-	29
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	29	-	29
Kurumsal Kredi Kartları-YP	17	-	17
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	17	-	17
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	46	-	46

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.d Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)
Yurt İçi Krediler	2,280,636	2,269,267
Yurt Dışı Krediler	121,474	125,842
Toplam	2,402,110	2,395,109

5.e Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar veya Temerrüt (üçüncü aşama) Karşılıkları:

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	23,187	44,294
Toplam	23,187	44,294

5.g Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

5.g.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.g.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (01.01 – 30.09.2025)	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	47,695
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	3
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(9,536)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	38,162
Karşılık (-)	-	-	(23,187)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	14,975

Önceki Dönem (01.01 – 30.09.2024)	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Başı Bakiyesi	-	-	57,573
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	121
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(8,668)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	49,026
Karşılık (-)	-	-	(45,625)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	3,401

5.g.3 Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

5.g.4 Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
Cari Dönem (30.09.2025) (Net)	-	-	14,975
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	38,162
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(23,187)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	14,975
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2024) (Net)	-	-	3,401
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	47,695
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(44,294)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	3,401
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.g.5 TFRS-9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5.h Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklar ile ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

5.i Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Banka değerlendirmesi sonrası ve BDDK yönetmeliği paralelinde aktiften silinmektedir. Bankanın 30 Eylül 2025 itibarıyla aktiften silinen kredi tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 itibarıyla bulunmamaktadır).

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

- 6.a Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).
- 6.b İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).
- 6.c İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).
- 6.ç İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

7. Ortaklık Yatırımları

7.a İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

7.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterliliği Bilgileri

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

ÇEKİRDEK SERMAYE	Turkish Menkul Değerler A.Ş. (*)
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	118,029
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	(9,503)
Çekirdek Sermaye Toplamı	108,526
İlave Ana Sermaye	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
ANA SERMAYE	108,526
Katkı Sermaye	1,356
SERMAYE	109,882
Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
ÖZKAYNAK	109,882

(*) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır. Tablo BDDK mevzuatı çerçevesinde özkaynak hesaplamasına göre hazırlanmış olup Şirket'in tabi olduğu mevzuat hükümleri gereği hazırlanan sermaye yeterliliği tabanı hesaplama tablosundaki rakamlar alınmamıştır. Söz konusu tutarlar ilaveten TMS 29 Enflasyon Muhasebesi standardına göre düzeltilmemiş olup tarihi maliyet üzerinden sunulmuştur.

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Turkish Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100
2 Turkish Dijital Teknolojiler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 ^(*)	812,758	115,208	3,254	32,573	14,564	12,555	5,387	-
2 ^(**)	16,511	9,637	1,117	730	-	1,015	1,294	-

(*) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş ve BDDK mevzuatı çerçevesinde hazırlanmış finansal tablolardaki tutarlardır. Söz konusu tutarlar TMS 29 Enflasyon Muhasebesi standardına göre düzeltilmemiş olup tarihi maliyet üzerinden sunulmuştur.

(**) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. Ortaklık Yatırımları (devamı)

7.b Bağı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bağı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu

	Cari Dönem (01.01 – 30.09.2025)	Önceki Dönem (01.01 – 30.09.2024)
Dönem Başı Değeri	101,657	37,768
Dönem İçi Hareketler	-	63,889
Sermaye Artırımı	-	63,889
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Diğer (*)	4	-
Dönem Sonu Değeri	101,661	101,657
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100.00	99.99

(*) Banka, 2025 yılı Mayıs ayında Turkish Menkul Değerler A.Ş.'deki diğer ortaklık paylarını maliyet bedelleri üzerinden satın almıştır.

Bağı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

Bağı Ortaklıklar	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Olmayan Bağı Ortaklıklar / Turkish Dijital Teknolojiler A.Ş.	10,000	10,000
Diğer Mali Bağı Ortaklıklar / Turkish Menkul Değerler A.Ş.	91,661	91,657
Toplam	101,661	101,657

Borsaya Kote Edilen Bağı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

11. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

12. Cari ve Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

12.a Cari Vergi Varlığı

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun pasifinde vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.10 nolu dipnotta verilmiştir.

12.b İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif veya yükümlülüğü hesaplayarak 30 Eylül 2025 tarihli finansal tablolarına 54,085 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktif yansıtmıştır (31 Aralık 2024: 52,065 TL net ertelenmiş vergi aktif). 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden 10,296 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı da finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Maddi ve Maddi Olm. Duran Varlık Enflasyon Muhasebesi Farkı	48,421	42,422
Karşılıklar (*)	6,767	8,020
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	1,505	1,556
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi	115	1,165
Mali Zarar	10,296	-
Diğer (**)	709	584
Ertelenmiş Vergi Varlığı	67,813	53,747
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi	(123)	(73)
Maddi ve Maddi Olm. Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	(1,896)	(1,609)
Diğer (***)	(1,413)	-
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	(3,432)	(1,682)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	64,381	52,065

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, dava ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(**) Kazanılmamış gelir ile diğer geçici farklardan oluşmaktadır.

(***) Peşin ödenmiş faaliyet harçlarından kaynaklanan geçici farktan oluşmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığı dönem içi hareket tablosu:

	Cari Dönem (01.01 – 30.09.2025)	Önceki Dönem (01.01 – 30.09.2024)
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi), net	52,065	32,027
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	13,812	17,839
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(1,496)	(14)
Dönem sonu itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi), net	64,381	49,852

12.c Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler****1.a Mevduatın Vade Yapısı**

Cari Dönem (30.09.2025)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	21,917	-	88,504	421,910	165,035	6,067	899	-	704,332
Döviz Tevdiat Hesabı	497,433	-	614,075	1,656,692	118,938	33,213	33	-	2,920,384
Yurtiçinde Yer. K.	465,265	-	485,439	1,628,966	112,960	6,910	-	-	2,699,540
Yurtdışında Yer.K	32,168	-	128,636	27,726	5,978	26,303	33	-	220,844
Resmi Kur. Mevduatı	6,470	-	-	-	-	-	-	-	6,470
Tic. Kur. Mevduatı	24,752	-	304,415	302,284	-	9,096	6,373	-	646,920
Diğ. Kur. Mevduatı	1,632	-	14,586	201,155	-	1	3,230	-	220,604
Kıymetli Maden DH	131,043	-	1,923	-	-	-	-	-	132,966
Bankalar Mevduatı	12,028	-	580,766	-	-	-	-	-	592,794
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	321	-	35,040	-	-	-	-	-	35,361
Yurtdışı Bankalar	11,618	-	545,726	-	-	-	-	-	557,344
Katılım Bankaları	89	-	-	-	-	-	-	-	89
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	695,275	-	1,604,269	2,582,041	283,973	48,377	10,535	-	5,224,470

Önceki Dönem (31.12.2024)	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	74,910	-	46,677	680,440	189,343	6,434	4,563	-	1,002,367
Döviz Tevdiat Hesabı	381,997	-	249,301	1,352,490	386,578	42,522	25	-	2,412,913
Yurtiçinde Yer. K.	345,810	-	246,872	1,235,707	385,735	20,579	-	-	2,234,703
Yurtdışında Yer.K	36,187	-	2,429	116,783	843	21,943	25	-	178,210
Resmi Kur. Mevduatı	4,027	-	-	-	-	-	-	-	4,027
Tic. Kur. Mevduatı	12,719	-	263,469	311,196	7,793	43,034	-	-	638,211
Diğ. Kur. Mevduatı	2,499	-	110,958	202,851	-	-	2,657	-	318,965
Kıymetli Maden DH	141,614	-	1,428	-	-	-	-	-	143,042
Bankalar Mevduatı	9,971	-	783,988	-	-	-	-	-	793,959
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	245	-	88,268	-	-	-	-	-	88,513
Yurtdışı Bankalar	9,662	-	695,720	-	-	-	-	-	705,382
Katılım Bankaları	64	-	-	-	-	-	-	-	64
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	627,737	-	1,455,821	2,546,977	583,714	91,990	7,245	-	5,313,484

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)

1.b Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

1.b.1 Mevduat Bankaları İçin Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan (*)	
	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)
Tasarruf Mevduatı	145,499	150,168	546,237	837,140
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	231,164	162,707	1,166,516	1,072,316
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	376,663	312,875	1,712,753	1,909,456

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1.b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	14,179	17,572
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	6,318	3,470
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler

2.a Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım

	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (31.12.2024)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1	11	758	79
Swap İşlemleri	-	1,938	-	1,589
Futures İşlemleri	-	-	-	648
Opsiyonlar	196	607	-	1,203
Diğer	-	-	-	-
Toplam	197	2,556	758	3,519

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (de vamu)

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

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (31.12.2024)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	13,271	-	5,759
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	10,602	264,981	11,604	155,770
Toplam	10,602	278,252	11,604	161,529

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi tutarı 275,583 TL'dir (31 Aralık 2024: 167,374 TL).

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (31.12.2024)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10,602	278,252	11,604	161,529
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	10,602	278,252	11,604	161,529

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5. Banka'nın İhraç Ettiği Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (31.12.2024)	
	TP	YP	TP	YP
Bono	72,628	-	122,461	-
Tahvil	-	-	-	-
Toplam	72,628	-	122,461	-

6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

7. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklere İlişkin Bilgiler (Net)

7.a Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (31.12.2024)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	4,597	3,043	6,188	3,621
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	4,597	3,043	6,188	3,621

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.a Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın döviz endeksli kredilerine ilişkin kur azalış tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9.b Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için beklenen zarar karşılık tutarı 12 TL'dir (31 Aralık 2024: 12 TL).

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

9.ç İzin ve Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

	Cari Dönem (01.01 – 30.09.2025)	Önceki Dönem (01.01 – 30.09.2024)
1 Ocak itibarıyla	11,122	8,322
Hizmet maliyeti	2,083	2,277
Faiz maliyeti	2,156	2,638
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(2,280)	(1,074)
Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	(331)	(1,822)
Toplam	12,750	10,341

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 53,919.68 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2024: 46,655.43 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonar ki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %21.65 enflasyon ve %25.85 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3.45 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2024: %23.65 enflasyon oranı, %28.85 iskonto oranı ve %4.21 net iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Bankaya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 12,750 TL'dir (31 Aralık 2024: 11,122 TL). 30 Eylül 2025 itibarıyla TMS 19 standardı uyarınca kıdem tazminatı yükümlülüğü için hesaplanan cari dönem 2,280 TL aktüer kazanç (31 Aralık 2024: 1,038 TL aktüer kazanç) ve neticesinde oluşan vergi etkisi sonrası kümülatif 2,521 TL kayıp (31 Aralık 2024: 4,117 TL kayıp) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 3,204 TL'dir (31 Aralık 2024: 2,376 TL).

9.d Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.d.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9.d.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları:

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)
Dava karşılıkları	2,157	2,157
Teminatsız çek karşılıkları	298	298
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılıkları	12	12
Diğer karşılıklar	7,565	14,992
Toplam	10,032	17,459

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (devamı)

- 9.e.1 SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).
- 9.e.2 Banka Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)
Ödenecek Kurumlar Vergisi ^(*)	-	13,042
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,478	7,219
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	76	63
BSMV	2,159	2,567
Kambiyo Muameleleri Vergisi	281	312
Ödenecek Katma Değer Vergisi	604	1,284
Diğer	1,810	1,672
Toplam	14,408	26,159

^(*) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, ödenen vergi karşılığı bulunmamaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 34,788 TL tutarındaki ödenen vergi karşılığı 21,746 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergi ile netleştirilerek finansal tablolara yansıtılmıştır.

10.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	802	638
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,815	1,421
İşsizlik Sigortası-Personel	26	22
İşsizlik Sigortası-İşveren	52	44
Toplam	2,695	2,125

10.a.3 Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

11. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. Banka'nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)
Hisse Senedi Karşılığı	175,000	175,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.b Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.c Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Bulunmamaktadır.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (devamı)

13.ç Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13.d Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13.e Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri:

Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmemektedir.

13.f Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

13.g Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (31.12.2024)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer				
Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	(199)	337	(1,056)	(699)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(199)	337	(1,056)	(699)

14. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (*)	13,994	9,664
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	13,994	9,664

(*) Banka'nın 28 Mart 2025 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu Olağan Genel Kurulu'na istinaden 2024 yılına ait Net Dönem Karı'nın kanuni yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan tutarın TTK'nın 519/1. maddesi uyarınca geçmiş yıl karlarında bırakılmasına karar verilmiştir (Banka'nın 28 Mart 2024 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu Olağan Genel Kurulu'na istinaden 2023 yılına ait Net Dönem Karı'nın kanuni yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan tutarının TTK'nın 519/1. maddesi uyarınca geçmiş yıl karlarında bırakılmasına karar verilmiştir).

15. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	13,248	13,248
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	13,248	13,248

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama

1.a Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

Bilanço tarihi itibarıyla vadeli aktif değer alım satım taahhütleri 53,163 TL (31 Aralık 2024: 109,658 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 17,703 TL (31 Aralık 2024: 18,357 TL), çekler için ödeme taahhütleri 3,330 TL (31 Aralık 2024: 4,022 TL) ve diğer çeşitli taahhütleri 1,210 TL (31 Aralık 2024: 2,889 TL)'dir.

1.b Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

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

1.b.1 Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)
Banka Kabul Kredileri	-	-
Akreditifler	46,786	50,945
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	46,786	50,945

1.b.2 Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 320,154 TL'dir (31 Aralık 2024: 473,237 TL).

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)
Kesin Teminatlar	319,586	455,970
Geçici Teminatlar	568	570
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	16,697
Toplam	320,154	473,237

1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplamı

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	11,025
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	11,025
Diğer Gayrinakdi Krediler	366,940	513,157
Toplam	366,940	524,182

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (30.09.2024)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	244,074	40,378	258,426	26,946
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	82,952	35,078	11,140	21,614
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	222	-	9,049	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	327,248	75,456	278,615	48,560

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (30.09.2024)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	28,906	13,106	10,479	2,276
Yurtiçi Bankalardan	7,081	2,566	53,977	3,825
Yurtdışı Bankalardan	-	495	-	628
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	35,987	16,167	64,456	6,729

(*) Kar veya zarar tablosunda ayrı satırda gösterilen 165 TL tutarındaki “Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler” kalemi bu tabloda T.C. Merkez Bankasından satırına ilave edilerek sunulmuştur (30 Eylül 2024: 5,287 TL).

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (30.09.2024)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	38,303	11,300	18,546	4,360
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	38,303	11,300	18,546	4,360

1.ç İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: 3 TL).

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler****2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (30.09.2024)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	10,095	6,595	2,835	1,673
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	180	453	-	390
Yurtdışı Bankalara	9,915	6,142	2,835	1,283
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	10,095	6,595	2,835	1,673

2.b İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (30.09.2024)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3,319	963

2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (30.09.2024)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	36,210	12,011

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Cari Dönem (30.09.2025)								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	100,696	-	-	-	-	-	100,696
Tasarruf Mevduatı	-	24,502	157,037	48,086	1,447	496	-	231,568
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	26,771	73,456	803	5,491	364	-	106,885
Diğer Mevduat	-	17,195	57,098	-	-	591	-	74,884
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	169,164	287,591	48,889	6,938	1,451	-	514,033
Yabancı Para								
DTH	-	6,730	33,665	5,359	720	-	-	46,474
Bankalar Mevduatı	-	7,002	-	-	-	-	-	7,002
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	13,732	33,665	5,359	720	-	-	53,476
Genel Toplam	-	182,896	321,256	54,248	7,658	1,451	-	567,509

TURKISH BANK A.Ş.**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı)****2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi (devamı)**

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							
Önceki Dönem (30.09.2024)	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	48,028	-	-	-	-	-	48,028
Tasarruf Mevduatı	-	9,676	195,577	71,320	1,298	818	-	278,689
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	9,051	45,907	4,676	619	4,949	-	65,202
Diğer Mevduat	-	2,189	7,405	2	-	454	-	10,050
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	68,944	248,889	75,998	1,917	6,221	-	401,969
Yabancı Para								
DTH	-	3,100	21,292	1,713	80	293	-	26,478
Bankalar Mevduatı	-	8,509	-	-	-	-	-	8,509
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	11,609	21,292	1,713	80	293	-	34,987
Genel Toplam	-	80,553	270,181	77,711	1,997	6,514	-	436,956

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (30.09.2024)
Kar	11,359,886	6,780,416
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	41,816	62,356
Türev Finansal İşlemlerden	62,511	180,679
Kambiyo İşlemlerinden Kar	11,255,559	6,537,381
Zarar (-)	11,294,739	6,740,092
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	827	6
Türev Finansal İşlemlerden	61,034	181,514
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	11,232,878	6,558,572
Ticari Kar / (Zarar) (Net)	65,147	40,324

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10’unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesaplar

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (30.09.2024)
Havale Komisyonları	761	1,148
Kredi Kartı Komisyonları	2,229	1,694
Alınan İstihbarat Komisyonları	1,672	1,450
Yatırım Fonları Komisyonları	3,892	5,702
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	3,476	3,397
Kiralık Kasa Komisyonları	729	421
Aracılık Hizmet Komisyonları	13,632	9,397
Saklama ve Muhafaza komisyonları	1,206	840
Diğer	5,508	1,156
Toplam	33,105	25,205

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (30.09.2024)
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	30,705	22,377
Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	4,628	4,120
BPP İşlem Komisyonları	987	936
EFT Komisyon ve Ücretleri	2,304	1,665
Diğer	26,795	10,117
Toplam	65,419	39,215

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (30.09.2024)
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptallerinden Gelirler	26,298	9,522
Masraf Karşılıkları	28,337	19,148
Haberleşme Giderleri Karşılığı	1,380	422
Diğer	851	839
Toplam	56,866	29,931

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (30.09.2024)
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	2,248	3,342
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	1,663	3,265
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	447	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	138	77
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	2,248	3,342

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (30.09.2024)
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	4,736	3,235
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,701	4,896
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,361	2,735
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	149,582	112,953
<i>Vergi ve Harç Giderleri</i>	<i>23,115</i>	<i>16,882</i>
<i>Haberleşme Giderleri</i>	<i>10,289</i>	<i>6,929</i>
<i>Bilgi İşlem Bakım Onarım Giderleri</i>	<i>19,189</i>	<i>13,839</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>2,235</i>	<i>1,513</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>1,087</i>	<i>607</i>
<i>Diğer Giderler (***)</i>	<i>93,667</i>	<i>73,183</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (**)	43,172	39,306
Toplam	205,552	163,125

(*) Kıdem ve izin tazminatı karşılığı gideri, Kar veya Zarar Tablosunda personel giderlerine dahil edilmektedir.

(**) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 36,549 TL tutarında denetim ve müşavirlik ücretleri (30 Eylül 2024: 33,505 TL), 2,959 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler (30 Eylül 2024: 2,469 TL), 330 TL tutarında TBB masraf payı (30 Eylül 2024: 166 TL), 1,440 TL tutarında BDDK Katılım payı (30 Eylül 2024: 2,302 TL) ve 1,894 TL diğer giderlerden (30 Eylül 2024: 864 TL) oluşmaktadır.

(***) Diğer işletme giderleri içerisinde 44,561 TL tutarında bir yıldan kısa süreli sözleşmelere dair kira giderleri (30 Eylül 2024: 38,524 TL), 10,213 TL temizlik giderleri (30 Eylül 2024: 7,069 TL), 7,232 TL tutarında ulaşım giderleri (30 Eylül 2024: 5,345 TL), 5,974 TL tutarında ısıtma-aydınlatma-su giderleri (30 Eylül 2024: 4,353 TL), 7,879 TL güvenlik giderleri (30 Eylül 2024: 6,263 TL) ve 17,808 TL tutarında sair giderlerden (30 Eylül 2024: 11,629 TL) oluşmaktadır.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

8.a Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2025 itibarıyla sona eren hesap döneminde cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: 27,444 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 13,812 TL’dir (30 Eylül 2024: 17,839 TL).

8.b Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Kar veya Zarar Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Banka’nın, cari dönemde ertelenmiş vergiye konu mali zararı 34,320 TL’dir (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

9. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

9.a Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka’nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

9.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

10. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kar veya Zarar Tablosu Toplamının %10’unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesaplar

Kar veya Zarar Tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır. Kar veya Zarar Tablosundaki “Verilen Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi takasa verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.a Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	287	-	-	10	9
Dönem Sonu Bakiyesi	-	7,102	-	-	-	9
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	44	-	-	14	1

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	289	-	-	-	7
Dönem Sonu Bakiyesi	-	287	-	-	10	9
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3	6	1	-	-	1

1.b Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı	5,650		32,232		20,336	
Dönem Sonu	53,820		20,123		22,070	
Mevduat Faiz Gideri	3,319		14,289		1,172	

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 275,583 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 167,374 TL).

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı	9,892		89,805		28,843	
Dönem Sonu	5,650		32,232		20,336	
Mevduat Faiz Gideri	963		22,809		634	

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

2.a Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Banka'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2.b İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan faydalar tutarı 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde 8,239 TL'dir (30 Eylül 2024: 6,605 TL).

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (devamı)

2.c Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

2.ç Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.d Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acente Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Aynı Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar yukarıda açıklanmıştır.

2.e Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

VI. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	6	108	Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama

Bulunmamaktadır.

VII. Bilanço Sonrası Hususlar

Bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve bunlara ilişkin dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 12 Kasım 2025 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU

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

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2025 – 30.09.2025
Banka'nın Ticaret Unvanı	: TURKISH BANK A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	: Valikonağı Cad. No:1 34371 Nişantaşı – Şişli / İSTANBUL
Genel Müdürlük Telefonu	: 0 212 373 63 73
Genel Müdürlük Faks Numarası	: 0 212 230 08 44
İnternet Sitesi Adresi	: www.turkishbank.com

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini
İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**

1. Yönetim Kurulu Başkanı’nın Mesajı

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımız,

2025 yılında küresel ekonomi ve ticaret politikalarına ilişkin belirsizlikler, piyasaları ve risk iştahını olumsuz etkilemiştir. Yılın ikinci yarısında ABD ile Japonya, Avrupa Birliği ve İngiltere gibi büyük ekonomiler arasında, önceki açıklamalara kıyasla daha düşük tarife oranlarını içeren ikili anlaşmalar imzalanmıştır. Bu anlaşmalar piyasaları bir miktar rahatlatmış olsa da, küresel ticaret politikalarına ilişkin belirsizlikler büyük ölçüde devam etmiştir.

Ticaret anlaşmalarındaki belirginleşmeler ve jeopolitik risklerin azalmasıyla birlikte küresel risk iştahı kademeli bir toparlanma kaydetmiş, bu gelişmelerin etkisiyle Türk Lirası cinsi varlıklara olan ilgi artmıştır. Bu olumlu görünüm doğrultusunda Türkiye’nin 5 yıllık Kredi Temerrüt Takası (CDS) primi, Ağustos ayında 260, Eylül ayında ise 240 baz puanının altına gerilemiştir. CDS ve risk algısı açısından iyileşme görülmekle birlikte, Türkiye hâlâ gelişmekte olan ülkeler arasında dikkatle izlenmesi gereken bir risk profiline sahiptir.

2025 yılında merkez bankalarının para politikalarında yaptıkları değişiklikler ve faiz kararları, küresel ekonomik görünümün belirleyicisi olmaya devam etmiştir. Dünya genelinde merkez bankaları, 2024 yılında başladıkları faiz indirimlerine 2025 yılında da süratle devam etmiştir. Amerikan Merkez Bankası (FED), Aralık 2024’te %4,5 seviyesine indirdiği politika faizini Eylül 2025’e kadar sabit tutmuş, Eylül toplantısında ise 25 baz puanlık bir indirimle %4,25 seviyesine düşürmüştür. FED’in yıl sonuna kadar iki kez daha 25’er baz puanlık indirim yaparak toplamda 50 baz puan daha düşüşe gitmesi beklenmektedir.

Avrupa Merkez Bankası (ECB), 2025 yılına %3,15 politika faizi ile başlamış ve yıl içerisindeki her toplantısında faiz indirimine giderek üçüncü çeyrek itibarıyla oranı %2,15 seviyesine çekmiştir. İngiltere Merkez Bankası (BoE) ise 2025 yılına %4,75 seviyesinden başlamış, iki kez 25 baz puanlık indirim yaparak politika faizini %4,00 seviyesine düşürmüştür.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) 2025 yılına politika faizini %45 seviyesine indirerek başlamış, finansal piyasalarda oynaklığın arttığı Mart ayı sonrasında sıkı para politikası duruşunu desteklemek amacıyla Nisan ayında faizi %46 seviyesine yükseltmiştir. Daha sonra Temmuz ve Eylül aylarında gerçekleştirilen toplantılarda yeniden faiz indirimlerine gidilerek politika faizi %40,50 seviyesine düşürülmüştür. Merkez Bankası’nın, enflasyon gerçekleştirmeleri ve beklentileri doğrultusunda öngörülen dezenflasyon süreciyle uyumlu bir parasal sıkılık politikasını izlemeye devam etmesi beklenmektedir.

Türkiye ekonomisi, 2025 yılının ilk yarısında dalgalı ancak genel olarak toparlanma eğiliminde bir büyüme performansı sergilemiştir. Yılın birinci çeyreğinde Gayri Safi Yurt İçi Hasıla (GSYH) %2,3 oranında artarken, bu sınırlı büyümenin büyük ölçüde 2024 sonunda uygulanan sıkı para ve maliye politikalarının gecikmeli etkilerinden kaynaklandığı düşünülmektedir. İkinci çeyrekte büyümenin %4,8’e yükselmesi, hem iç talepteki toparlanmayı hem de hizmet ve inşaat sektörlerindeki canlanmayı yansıtmaktadır.

2024 yılı Haziran ayında başlayan dezenflasyon süreci 2025 yılı boyunca devam etmektedir. Yılın üçüncü çeyreğinde Türkiye ekonomisinin temel makro göstergeleri, son yıllarda alışılmış hale gelen yüksek enflasyon – ılımlı büyüme dengesinin sürdüğünü göstermektedir. Enflasyon oranının hâlâ yıllık bazda %35–40 bandında seyretmesi, fiyat istikrarına yönelik kazanımların kırılgan olduğunu ortaya koymaktadır. Her ne kadar 2024 ortalarına göre belirgin bir gerileme yaşanmış olsa da, maliyet yönlü baskılar ve ücret artışlarının talep kanalıyla yarattığı ikincil etkiler, enflasyonun kalıcılığını desteklemektedir.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini
İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**

1. Yönetim Kurulu Başkanı’nın Mesajı (devamı)

Tüketici fiyatlarındaki yıllık artış, 2025 yılının üçüncü çeyrek kapanışı itibarıyla %33,29 seviyesine gerilemiştir. Bu düşüş eğiliminin yılın geri kalanında da sürmesi öngörülmekle birlikte, enflasyonun hedeflenen seviyelerin üzerinde kalması olası görünmektedir.

Sonuç olarak, Türkiye ekonomisi 2025 yılında geçmiş yıllara göre daha öngörülebilir, ancak hâlâ “yüksek risk – orta büyüme” denkleminde hareket etmektedir. Kalıcı bir iyileşme için üretim verimliliği, kurumsal güven ve fiyat istikrarı alanlarında yapısal adımların sürdürülmesi kritik önemini korumaktadır. Ayrıca uluslararası alandaki ekonomik ve siyasi gelişmeler ile emtia piyasalarındaki oynaklık, Türkiye’nin genel ekonomik görünümünü şekillendiren temel unsurlar olmaya devam etmektedir.

Böylesi bir konjonktürde Bankamız, sağlam bilanço yapısı, güçlü sermayesi ve etkin risk yönetimi sayesinde istikrarlı performansını sürdürmüştür. Piyasa koşullarına hızla uyum sağlama yeteneğimiz, kaynak yapımızı ve vade kompozisyonumuzu dinamik bir şekilde yönetmemize olanak tanıdı. Likidite ve aktif kalitesi arasındaki dengeyi koruma hedefimiz, yılın geri kalanında da en temel önceliğimiz olacaktır. Dijital dönüşüm, sürdürülebilir finans ve risk yönetimi alanlarındaki yatırımlarımız, yalnızca finansal gücümüzü pekiştirmekle kalmıyor, aynı zamanda kurumsal dönüşümümüzü de hızlandırıyor. Müşteri odaklı yaklaşımımızdan ödün vermeden, bireysel ve kurumsal müşterilerimize yenilikçi ve güvenilir çözümler sunmaya devam edeceğiz.

Önümüzdeki dönemde de küresel ve yerel gelişmeleri yakından takip ederek, stratejik hedeflerimizle uyumlu, sürdürülebilir büyümeyi destekleyen politikaları kararlılıkla uygulayacağımıza olan inancımızla, siz değerli paydaşlarımıza destekleriniz için en içten teşekkürlerimi sunarım.

Hakan BÖRTEÇENE
Yönetim Kurulu Başkanı

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Genel Müdür’ün Mesajı

2025 yılının ilk dokuz ayında Turkish Bank A.Ş.’nin aktif toplamı 6,431,981 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam aktiflerinin %37’ini oluşturan net krediler 2,376,426 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam mevduat tutarı 5,224,470 TL’ye ulaşmıştır.

2025 yılının geri kalan döneminde de Bankamız müşteri odaklı ve kaliteli hizmet anlayışı ile faaliyetlerine devam edecektir.

Saygılarımla;

Mithat Arıkan
Genel Müdür

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

3. Turkish Bank A.Ş.'nin Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı

Turkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'na alınan 14 Eylül 1991 tarihli ve 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem (30.09.2025)		Önceki Dönem (31.12.2024)	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
	175,000	100	175,000	100

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hissedan oluşmaktadır.

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

- I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**
- 4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka’da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama**

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
Yönetim Kurulu	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arikan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Kazgan	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurt Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arıç	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Barış Darendeli	Yönetim Kurulu Üyesi
Bassem Boustany	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları (*)	
Hamit Ağırman	İç Sistemler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Denetim Komitesi	
İhsan Ömür Yarsuvat	Denetim Komitesi Üyesi
Mehmet Kazgan	Denetim Komitesi Üyesi

(*) Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla görevde olan Genel Müdür Yardımcıları, 2024 yılının dördüncü çeyreği içerisinde, kendi istekleri ve Turkish Bank Grubu bünyesinde farklı görevlendirme sebepleriyle görevlerinden ayrılmışlardır. 28 Mart 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Hamit Ağırman’ın İç Sistemler Yönetimi’nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun onayını müteakiben yetkilendirilmesine karar verilmiştir. Yeni atamalara ilişkin süreçler de devam etmektedir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka’da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

5. Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu toplantıları Banka Ana Sözleşmesi’nin “Yönetim Kurulu Toplantıları” başlıklı 23. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre Yönetim Kurulu, Başkan veya Başkan Vekili veya herhangi bir üyenin daveti üzerine gerekli görülen her halde ve yılda dört defadan az olmamak kaydıyla Türkiye’de veya Türkiye dışında toplanır. Nitelikli çoğunluk gerektirmeyen hallerde Yönetim Kurulu toplantıları için toplantı nisabı en az 6, karar nisabı ise toplantıda hazır bulunanların çoğunluğudur. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar alınabilir.

6. Yönetim ve Organizasyon

2024 yılı sonunda 104 olan Banka’nın toplam personel sayısı 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 108’dir.

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

7. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Bilgiler

TurkishBank A.Ş.'nin Seçilmiş Finansal Göstergeleri

	30 Eylül 2025
Nakdi Krediler, net	2,376,426
Toplam Aktifler	6,431,981
Mevduat	5,224,470
Özkaynaklar	411,654
Gayri Nakdi Krediler	366,940
Net Dönem Karı	2,855

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Şube Ağı	6	6
Çalışan Sayısı	108	104
ATM	8	8
Kart Sayısı	3,510	3,444

8. Banka'nın Risk Grubuyla Yapılan İşlemler

Banka, risk grubu şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla risk grubu şirketleri ile yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, aşağıda belirtilmiştir:

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Gayrinakdi Krediler	7,111	%1.94
Mevduat	96,013	%1.84
Alınan Krediler	275,583	%95.41